II

(Acte fără caracter legislativ)

REGULAMENTE

REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2020/429 AL COMISIEI

din 14 februarie 2020

de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 ([1]), în special articolul 99 alineatul (5),

întrucât:

(1) Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei ([2]) stabilește cerințe uniforme pentru instituții în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere către autoritățile competente în sensul articolelor 99 și 100, al articolului 101 alineatul (4) litera (a), al articolului 394 alineatul (1) și al articolelor 415 și 430 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

(2) Regulamentul (UE) 2017/2402 al Parlamentului European și al Consiliului ([3]) a stabilit un nou cadru pentru securitizare, inclusiv un cadru specific pentru securitizări simple, transparente și standardizate (STS). Acesta a introdus un tratament preferențial pentru securitizările STS și pentru anumite securitizări sintetice ale IMM-urilor și a stabilit un cadru pentru un tratament normativ mai sensibil la risc al expunerilor la securitizări. Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 trebuie modificat pentru a adapta raportarea cu privire la pozițiile din securitizare în funcție de acest nou cadru privind securitizarea.

(3) Regulamentul (CE) nr. 1126/2008 al Comisiei ([4]) a fost modificat prin Regulamentul (UE) 2017/1986 ([5]) pentru a alinia regulamentul respectiv la Standardul Internațional de Raportare Financiară (IFRS) 16 Contracte de leasing, publicat de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) la 13 ianuarie 2016. În prezent se impune, de asemenea, modificarea Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 pentru a reflecta aceste modificări.

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

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

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

([4]) Regulamentul (CE) nr. 1126/2008 al Comisiei din 3 noiembrie 2008 de adoptare a anumitor standarde internaționale de contabilitate în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului (JO L 320, 29.11.2008, p. 1).

([5]) Regulamentul (UE) 2017/1986 al Comisiei din 31 octombrie 2017 de modificare a Regulamentului (CE) nr. 1126/2008 de adoptare a anumitor standarde internaționale de contabilitate în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește Standardul Internațional de Raportare Financiară 16 (JO L 291, 9.11.2017, p. 1).

(4) Ar trebui ca autoritățile competente să poată să monitorizeze și să evalueze efectiv profilul de risc al instituțiilor și să obțină o imagine asupra riscurilor la adresa sistemului financiar. Un nivel ridicat de expuneri neperformante afectează profilul de risc, profitabilitatea și solvabilitatea instituțiilor, precum și, în ultimă instanță, capacitatea de creditare a economiei în ansamblu. Prin urmare, ar trebui ca cerințele de raportare să fie revizuite pentru a se consolida capacitatea autorităților competente de a evalua și monitoriza expunerile neperformante prin colectarea recurentă a unor informații mai detaliate despre expunerile respective, precum și capacitatea acestora de a obține datele lipsă identificate.

(5) Mai mult, structura și amploarea cheltuielilor instituțiilor influențează semnificativ profitabilitatea și sustenabilitatea modelelor de afaceri ale instituțiilor. Cadrul de raportare ar trebui îmbunătățit pentru a le permite autorităților competente să obțină o înțelegere mai aprofundată a acestor cheltuieli.

(6) Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei ([6]) a fost modificat prin Regulamentul delegat (UE) 2018/1620 ([7]) în vederea alinierii mai strânse cu standardele internaționale și a facilitării unei gestionări mai eficiente a lichidităților de către instituțiile de credit. În mod similar, ar trebui ca Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 să fie modificat pentru a reflecta aceste modificări la nivelul cadrului de raportare a cerințelor de acoperire a necesarului de lichiditate pentru instituțiile de credit.

(7) Mai mult, ar trebui să fie reexaminate și formularele și instrucțiunile din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014, pentru a reevalua utilitatea și adecvarea elementelor memorandum incluse în formulare și instrucțiuni în primii ani de punere în aplicare a regulamentului respectiv, precum și pentru a corecta greșelile de ortografie, referințele eronate și inconsecvențele de formatare care au fost descoperite în cursul aplicării sale.

(8) Ar trebui ca autoritățile competente să poată primi cât mai curând posibil informații din partea instituțiilor pe baza formularelor modificate prin prezentul regulament de punere în aplicare, astfel încât să își poată exercita efectiv funcțiile de supraveghere. Noul cadru al Uniunii privind securitizarea devine pe deplin aplicabil la 1 ianuarie 2020, după expirarea dispozițiilor tranzitorii. Prin urmare, cerințele de raportare revizuite privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii prevăzute în prezentul regulament de punere în aplicare ar trebui să se aplice de la 30 martie 2020. Pentru a acorda suficient timp instituțiilor și autorităților competente pentru a pune în aplicare cerințele de raportare revizuite privind expunerile neperformante, datoriile care fac obiectul unor măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, cheltuielile operaționale și administrative și informațiile financiare, care sunt prevăzute în anexele III-V la prezentul regulament de punere în aplicare, ar trebui ca aceste cerințe de raportare revizuite să se aplice de la 1 iunie 2020. În sfârșit, având în vedere modificările introduse de Regulamentul delegat (UE) 2018/1620 care se aplică de la 30 aprilie 2019, ar trebui ca dispozițiile prezentului regulament de punere în aplicare privind raportarea lichidităților să se aplice de la 1 aprilie 2020.

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

(10) ABE a organizat consultări publice deschise cu privire la proiectul de standarde tehnice de punere în aplicare pe care se bazează prezentul regulament, a analizat potențialele costuri și beneficii aferente și a solicitat avizul Grupului părților interesate din domeniul bancar, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ([8]). În conformitate cu articolul 15 alineatul (1) al doilea paragraf din regulamentul menționat anterior, ABE nu a efectuat consultări publice deschise în ceea ce privește acele părți ale proiectului de standarde tehnice de punere în aplicare pe care se bazează prezentul regulament care fie au un caracter de redactare, fie introduc doar un număr limitat de elemente în cadrul de raportare în scopuri de supraveghere. Organizarea unor astfel de consultări ar fi disproporționată în raport cu domeniul de aplicare și cu impactul proiectului de standarde tehnice de punere în aplicare în cauză.

(11) Prin urmare, Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 ar trebui modificat în consecință,

---

([6]) Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei din 10 octombrie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește cerința de acoperire a necesarului de lichiditate pentru instituțiile de credit (JO L 11, 17.1.2015, p. 1).

([7]) Regulamentul delegat (UE) 2018/1620 al Comisiei din 13 iulie 2018 de modificare a Regulamentului delegat (UE) 2015/61 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește cerința de acoperire a necesarului de lichiditate pentru instituțiile de credit (JO L 271, 30.10.2018, p. 10).

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

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

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

1. Articolul 5 se modifică după cum urmează:

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

(i) punctul 7 se elimină;

(ii) punctul 8 se înlocuiește cu următorul text:

„8. informațiile privind expunerile din securitizări specificate în formularul 13.01 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 3.7 din anexa II;";

(b) la litera (b), punctul 1 se înlocuiește cu următorul text:

„1. informațiile privind toate expunerile din securitizări, astfel cum se specifică în formularele 14 și 14.01 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile din partea II punctul 3.9 din anexa II.

Instituțiile sunt scutite de obligația de a prezenta astfel de date detaliate privind securitizările dacă fac parte dintr-un grup în aceeași țară în care sunt supuse cerințelor în materie de fonduri proprii;".

2. La articolul 9, alineatul (2) se modifică după cum urmează:

(i) litera (c) se înlocuiește cu următorul text:

„(c) informațiile specificate în partea 4 a anexei III, cu excepția informațiilor specificate în formularul 47, cu o frecvență anuală;";

(ii) se adaugă următoarele litere (h) și (i):

„(h) informațiile specificate în formularele 23-26 din partea 2 a anexei III, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care sunt îndeplinite următoarele două condiții:

(i) instituția nu este o instituție mică și cu un grad redus de complexitate, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 145 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

(ii) raportul dintre valoarea contabilă brută a creditelor și a avansurilor neperformante ale instituției și valoarea contabilă brută a creditelor și a avansurilor care se încadrează în categoria expunerilor neperformante prevăzută în secțiunea 17 din partea 2 a anexei V la prezentul regulament este mai mare sau egal cu 5 %. În sensul prezentului punct, creditele și avansurile clasificate drept deținute în vederea vânzării, soldurile de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere sunt excluse atât de la numărător, cât și de la numitor.

Se aplică criteriile de intrare și de ieșire menționate la articolul 4;

(i) informațiile specificate în formularul 47 din partea 4 a anexei III, cu o frecvență anuală, în cazul în care sunt îndeplinite ambele condiții menționate la litera (h) punctele (i) și (ii) din prezentul alineat. Se aplică criteriile de intrare și de ieșire menționate la articolul 4."

3. La articolul 11, alineatul (2) se modifică după cum urmează:

(i) litera (c) se înlocuiește cu următorul text:

„(c) informațiile specificate în partea 4 a anexei IV, cu excepția informațiilor specificate în formularul 47, cu o frecvență anuală;";

(ii) se adaugă următoarele litere (h) și (i):

„(h) informațiile specificate în formularele 23-26 din partea 2 a anexei IV, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care sunt îndeplinite condițiile menționate la articolul 9 alineatul (2) litera (h) punctele (i) și (ii). Se aplică criteriile de intrare și de ieșire menționate la articolul 4;

(i) informațiile specificate în formularul 47 din partea 4 a anexei IV, cu o frecvență anuală, în cazul în care sunt îndeplinite condițiile menționate la articolul 9 alineatul (2) litera (h) punctele (i) și (ii). Se aplică criteriile de intrare și de ieșire menționate la articolul 4.”

4. Anexa I se înlocuiește cu textul din anexa I la prezentul regulament.

5. Anexa II se înlocuiește cu textul din anexa II la prezentul regulament.

6. Anexa III se înlocuiește cu textul din anexa III la prezentul regulament.

7. Anexa IV se înlocuiește cu textul din anexa IV la prezentul regulament.

8. Anexa V se înlocuiește cu textul din anexa V la prezentul regulament.

9. Anexa XVIII se înlocuiește cu textul din anexa VI la prezentul regulament.

10. Anexa XIX se înlocuiește cu textul din anexa VII la prezentul regulament.

11. Anexa XXIV se înlocuiește cu textul din anexa VIII la prezentul regulament.

12. Anexa XXV se înlocuiește cu textul din anexa IX la prezentul regulament.

Articolul 2

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

Articolul 1 punctele 1, 4 și 5 se aplică de la 30 martie 2020. Articolul 1 punctele 9-12 se aplică de la 1 aprilie 2020. Articolul 1 punctele 2, 3, 6, 7 și 8 se aplică de la 1 iunie 2020.

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

Adoptat la Bruxelles, 14 februarie 2020.

Pentru Comisie

Președintele

Ursula VON DER LEYEN

ANEXA I

„ANEXA I

RAPORTAREA PRIVIND FONDURILE PROPRII ȘI CERINȚELE DE FONDURI PROPRII

FORMULARE COREP			
Numărul formularului	**Codul formularului**	**Denumirea formularului/grupului de formulare**	**Denumirea scurtă**
		ADECVAREA CAPITALULUI	**CA**
1	C 01.00	FONDURI PROPRII	CA1
2	C 02.00	CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CA2
3	C 03.00	RATELE CAPITALULUI	CA3
4	C 04.00	ELEMENTE MEMORANDUM:	CA4
		DISPOZIȚII TRANZITORII	**CA5**
5.1	C 05.01	*DISPOZIȚII TRANZITORII*	CA5.1
5.2	C 05.02	*INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE 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
		REPARTIZARE GEOGRAFICĂ	CR GB
9.1	C 09.01	*Tabelul 9.1 – Repartizarea geografică a expunerilor în funcție de reședința debitorului (expuneri din SA)*	CR GB 1

FORMULARE COREP			
Numărul formularului	**Codul formularului**	**Denumirea formularului/grupului de formulare**	**Denumirea scurtă**
9.2	C 09.02	*Tabelul 9.2 – Repartizarea geografică a expunerilor în funcție de reședința debitorului (expuneri din IRB)*	CR GB 2
9.4	C 09.04	*Tabelul 9.4 – Defalcarea expunerilor 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 CERINȚELE DE CAPITAL	CR EQU IRB
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 Details
14.1	C 14.01	INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND SECURITIZĂRILE, PE TIP DE ABORDARE	CR SEC Details 2
		RISCUL OPERAȚIONAL	**OPR**
16	C 16.00	RISCUL OPERAȚIONAL	OPR
		RISCUL OPERAȚIONAL: PIERDERI ȘI RECUPERĂRI	
17.1	C 17.01	RISCUL OPERAȚIONAL: PIERDERI ȘI RECUPERĂRI PE LINII DE ACTIVITATE ȘI PE CATEGORII DE EVENIMENTE DE PIERDERE ÎN CURSUL ANULUI PRECEDENT	OPR DETAILS 1
17.2	C 17.02	RISCUL OPERAȚIONAL: EVENIMENTE DE PIERDERE MARI	OPR DETAILS 2
		RISCUL DE PIAȚĂ	**MKR**
18	C 18.00	RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCURILE DE POZIȚIE AFERENTE INSTRUMENTELOR DE DATORIE TRANZACȚIONATE	MKR SA TDI
19	C 19.00	RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC AFERENT SECURITIZĂRILOR	MKR SA SEC
20	C 20.00	RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE	MKR SA CTP
21	C 21.00	RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL DE POZIȚIE AFERENT TITLURILOR DE CAPITAL	MKR SA EQU
22	C 22.00	RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL VALUTAR	MKR SA FX

FORMULARE COREP			
Numărul formularului	**Codul formularului**	**Denumirea formularului/grupului de formulare**	**Denumirea scurtă**
23	C 23.00	RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL DE MARFĂ	MKR SA COM
24	C 24.00	MODELE INTERNE DE RISC DE PIAȚĂ	MKR IM
25	C 25.00	RISCUL DE AJUSTARE A VALORII CREDITULUI	CVA
		EVALUAREA PRUDENTĂ	**MKR**
32.1	C 32.01	EVALUAREA PRUDENTĂ: ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ	PRUVAL 1
32.2	C 32.02	EVALUAREA PRUDENTĂ: ABORDAREA DE BAZĂ	PRUVAL 2
32.3	C 32.03	EVALUAREA PRUDENTĂ: AVA PENTRU RISCUL DE MODEL	PRUVAL 3
32.4	C 32.04	EVALUAREA PRUDENTĂ: AVA PENTRU POZIȚII CONCENTRATE	PRUVAL 4
		EXPUNERI FAȚĂ DE ADMINISTRAȚII PUBLICE	**MKR**
33	C 33.00	EXPUNERI FAȚĂ DE ADMINISTRAȚII PUBLICE DEFALCATE PE ȚĂRILE CONTRAPĂRȚII	GOV

C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1)

Rânduri	Nr.	Element	Cuantum
010	**1**	**FONDURI PROPRII**	
015	**1.1**	**FONDURI PROPRII DE NIVEL 1**	
020	**1.1.1**	**FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ**	
030	**1.1.1.1**	**Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază**	
040	1.1.1.1.1	Instrumente de capital plătite	
045	1.1.1.1.1*	Din care: instrumente de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență	
050	1.1.1.1.2*	Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile	
060	1.1.1.1.3	Prima de emisiune	
070	1.1.1.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
080	1.1.1.1.4.1	(-) Deținere directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
090	1.1.1.1.4.2	(-) Deținere indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
091	1.1.1.1.4.3	(-) Deținere sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
092	1.1.1.1.5	(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
130	**1.1.1.2**	**Rezultatul reportat**	
140	1.1.1.2.1	Rezultatul reportat din anii anteriori	
150	1.1.1.2.2	Profitul sau pierderea eligibil(ă)	
160	1.1.1.2.2.1	Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor societății-mamă	
170	1.1.1.2.2.2	(-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă	
180	**1.1.1.3**	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**	
200	**1.1.1.4**	**Alte rezerve**	
210	**1.1.1.5**	**Fonduri pentru riscuri bancare generale**	
220	**1.1.1.6**	**Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care își păstrează drepturile obținute**	
230	**1.1.1.7**	**Interese minoritare incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază**	
240	**1.1.1.8**	**Ajustări tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare**	
250	**1.1.1.9**	**Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale**	
260	1.1.1.9.1	(-) Creșteri ale capitalurilor proprii care rezultă din active securitizate	
270	1.1.1.9.2	Rezerva din operațiuni de acoperire a fluxurilor de numerar	
280	1.1.1.9.3	Câștiguri și pierderi cumulate datorate unor modificări ale propriului risc de credit pentru datoriile evaluate la valoarea justă	
285	1.1.1.9.4	Câștigurile și pierderile la valoarea justă a datoriilor care provin din instrumente financiare derivate pe riscul de credit al instituției	

Rânduri	Nr.	Element	Cuantum
290	1.1.1.9.5	(-) Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă	
300	**1.1.1.10**	**(-) Fond comercial**	
310	1.1.1.10.1	(-) Fondul comercial contabilizat drept active necorporale	
320	1.1.1.10.2	(-) Fondul comercial inclus în evaluarea investițiilor semnificative	
330	1.1.1.10.3	Datoriile privind impozitul amânat asociate fondului comercial	
340	**1.1.1.11**	**Alte active necorporale**	
350	1.1.1.11.1	(-) Alte active necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat	
360	1.1.1.11.2	Datoriile privind impozitul amânat asociate altor active necorporale	
370	**1.1.1.12**	**(-) 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**	
380	**1.1.1.13**	**(-) Deficitul ajustărilor, în cadrul abordării IRB, pentru riscul de credit în funcție de pierderile așteptate**	
390	**1.1.1.14**	**(-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate**	
400	1.1.1.14.1	(-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate	
410	1.1.1.14.2	Datoriile privind impozitul amânat asociate activelor fondului de pensii cu beneficii determinate	
420	1.1.1.14.3	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate pe care instituția are capacitatea de a le utiliza fără restricții	
430	**1.1.1.15**	**(-) Deținere reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază**	
440	**1.1.1.16**	**(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar**	
450	**1.1.1.17**	**(-) Deținere calificate din afara sectorului financiar care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %**	
460	**1.1.1.18**	**(-) Poziții din securitizare care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %**	
470	**1.1.1.19**	**(-) Tranzacții incomplete care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %**	
471	**1.1.1.20**	**(-) Poziții dintr-un coș de expuneri pentru care o instituție nu poate determina ponderea de risc aplicând abordarea IRB și care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %**	
472	**1.1.1.21**	**(-) Expuneri provenind din titluri de capital în cadrul unei abordări bazate pe modele interne care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %**	
480	**1.1.1.22**	**(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă**	
490	**1.1.1.23**	**(-) Creanțele deductibile privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare**	
500	**1.1.1.24**	**(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă**	
510	**1.1.1.25**	**(-) Cuantum care depășește pragul de 17,65 %**	
520	**1.1.1.26**	**Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază**	
524	**1.1.1.27**	**Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 de bază efectuate în temeiul articolului 3 din CRR**	

Rânduri	Nr.	Element	Cuantum
529	**1.1.1.28**	**Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau deduceri din acestea – altele**	
530	**1.1.2**	**FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR**	
540	**1.1.2.1**	**Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar**	
550	1.1.2.1.1	Instrumente de capital plătite	
560	1.1.2.1.2*	Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile	
570	1.1.2.1.3	Prima de emisiune	
580	1.1.2.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
590	1.1.2.1.4.1	(-) Deținere directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Deținere indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Deținere sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
622	1.1.2.1.5	(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
660	**1.1.2.2**	**Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care își păstrează drepturile obținute**	
670	**1.1.2.3**	**Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar**	
680	**1.1.2.4**	**Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar a instrumentelor emise de filiale**	
690	**1.1.2.5**	**(-) Deținere reciproce în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar**	
700	**1.1.2.6**	**(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă**	
710	**1.1.2.7**	**(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă**	
720	**1.1.2.8**	**(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care excede fondurile proprii de nivel 2**	
730	**1.1.2.9**	**Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar**	
740	**1.1.2.10**	**Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază)**	
744	**1.1.2.11**	**(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar efectuate în temeiul articolului 3 din CRR**	
748	**1.1.2.12**	**Elemente de capital ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau deduceri din acestea – altele**	
750	**1.2**	**FONDURI PROPRII DE NIVEL 2**	
760	**1.2.1**	**Instrumente de capital și împrumuturi subordonate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2**	
770	1.2.1.1	Instrumente de capital plătite și împrumuturi subordonate	
780	1.2.1.2*	Element memorandum: instrumente de capital și împrumuturi subordonate neeligibile	
790	1.2.1.3	Prima de emisiune	
800	1.2.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2	
810	1.2.1.4.1	(-) Deținere directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	
840	1.2.1.4.2	(-) Deținere indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	
841	1.2.1.4.3	(-) Deținere sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	
842	1.2.1.5	(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2	

Rânduri	Nr.	Element	Cuantum
880	**1.2.2**	**Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturilor subordonate care își păstrează drepturile obținute**	
890	**1.2.3**	**Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 2**	
900	**1.2.4**	**Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 2 a instrumentelor emise de filiale**	
910	**1.2.5**	**Valoarea provizioanelor, conform abordării IRB, care excede pierderile eligibile așteptate**	
920	**1.2.6**	**Ajustările generale pentru riscul de credit prevăzute de abordarea standard**	
930	**1.2.7**	**(-) Deținere reciproce de fonduri proprii de nivel 2**	
940	**1.2.8**	**(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă**	
950	**1.2.9**	**(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă**	
960	**1.2.10**	**Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2**	
970	**1.2.11**	**Elemente care trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 (deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar)**	
974	**1.2.12**	**(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 2 efectuate în temeiul articolului 3 din CRR**	
978	**1.2.13**	**Elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 sau deduceri din acestea – altele**	

C 02.00 – CERINȚE DE FONDURI PROPRII (CA2)

Rânduri	Element	Etichetă	Cuantum
010	**1**	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC**	
020	1*	*Din care: firme de investiții prevăzute la articolul 95 alineatul (2) și la articolul 98 din CRR*	
030	1**	*Din care: firme de investiții prevăzute la articolul 96 alineatul (2) și la articolul 97 din CRR*	
040	**1.1**	**CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII, RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE**	
050	**1.1.1**	**Abordarea standardizată (SA)**	
051	1.1.1*	Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 124 din CRR	
060	1.1.1.1	Clasele de expuneri din SA excluzând pozițiile din securitizare	
070	1.1.1.1.01	Administrații centrale sau bănci centrale	
080	1.1.1.1.02	Administrații regionale sau autorități locale	
090	1.1.1.1.03	Entități din sectorul public	
100	1.1.1.1.04	Bănci multilaterale de dezvoltare	
110	1.1.1.1.05	Organizații internaționale	
120	1.1.1.1.06	Instituții	
130	1.1.1.1.07	Societăți	
140	1.1.1.1.08	Retail	
150	1.1.1.1.09	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	
160	1.1.1.1.10	Expuneri în stare de nerambursare	
170	1.1.1.1.11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	
180	1.1.1.1.12	Obligațiuni garantate	
190	1.1.1.1.13	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	
200	1.1.1.1.14	Organisme de plasament colectiv (OPC)	
210	1.1.1.1.15	Capitaluri proprii	
211	1.1.1.1.16	Alte elemente	
240	**1.1.2**	**Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB)**	
241	1.1.2*	Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 164 din CRR	
242	1.1.2**	Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 124 din CRR	
250	1.1.2.1	Abordări IRB în care nu se utilizează nici estimări proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD), nici factori de conversie	
260	1.1.2.1.01	Administrații centrale și bănci centrale	
270	1.1.2.1.02	Instituții	
280	1.1.2.1.03	Societăți – IMM-uri	

Rânduri	Element	Etichetă	Cuantum
290	1.1.2.1.04	Societăți – Finanțări specializate	
300	1.1.2.1.05	Societăți – Altele	
310	1.1.2.2	Abordări IRB în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau factori de conversie	
320	1.1.2.2.01	Administrații centrale și bănci centrale	
330	1.1.2.2.02	Instituții	
340	1.1.2.2.03	Societăți – IMM-uri	
350	1.1.2.2.04	Societăți – Finanțări specializate	
360	1.1.2.2.05	Societăți – Altele	
370	1.1.2.2.06	Retail – Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile	
380	1.1.2.2.07	Retail – Expunerile societăților, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile	
390	1.1.2.2.08	Retail – Expuneri eligibile reînnoibile	
400	1.1.2.2.09	Retail – Alte IMM-uri	
410	1.1.2.2.10	Retail – Societăți, altele decât IMM-uri	
420	1.1.2.3	Titlurile de capital din abordarea IRB	
450	1.1.2.5	Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	
460	**1.1.3**	**Cuantumul expunerii la risc pentru contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC**	
470	**1.1.4**	**Poziții din securitizare**	
490	**1.2**	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU DECONTARE/LIVRARE**	
500	**1.2.1**	**Riscul de decontare/livrare din afara portofoliului de tranzacționare**	
510	**1.2.2**	**Riscul de decontare/livrare din portofoliul de tranzacționare**	
520	**1.3**	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFA**	
530	**1.3.1**	**Cuantumul expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul de schimb valutar și riscul de marfă în cadrul abordărilor standardizate (SA)**	
540	1.3.1.1	Instrumente de datorie tranzacționate	
550	1.3.1.2	Capitaluri proprii	
555	1.3.1.3	Abordare specială pentru riscul de poziție aferent OPC-urilor	
556	1.3.1.3*	Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de datorie tranzacționate	
557	1.3.1.3**	Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de capital sau în instrumente mixte	
560	1.3.1.4	Schimb valutar	
570	1.3.1.5	Mărfuri	
580	**1.3.2**	**Cuantumul expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă în cadrul modelelor interne (IM)**	

Rânduri	Element	Etichetă	Cuantum
590	**1.4**	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL (OpR)**	
600	**1.4.1**	**Abordarea de bază a riscului operațional (BIA)**	
610	**1.4.2**	**Abordarea standardizată a riscului operațional (STA) / Abordări standardizate alternative (ASA)**	
620	**1.4.3**	**Abordări avansate de evaluare a riscului operațional (AMA)**	
630	**1.5**	**CUANTUMUL SUPLIMENTAR AL EXPUNERII LA RISC DATORATE CHELTUIELILOR GENERALE FIXE**	
640	**1.6**	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU AJUSTAREA EVALUĂRII CREDITULUI**	
650	**1.6.1**	**Metoda avansată**	
660	**1.6.2**	**Metoda standardizată**	
670	**1.6.3**	**Pe baza metodei expunerii inițiale**	
680	**1.7**	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISC LEGAT DE EXPUNERILE MARI DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE**	
690	**1.8**	**ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC**	
710	**1.8.2**	**Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 458 din CRR**	
720	1.8.2*	Din care: cerințe privind expunerile mari	
730	1.8.2**	Din care: cele datorate ponderilor de risc modificate destinate țintirii bulelor activelor în sectorul proprietăților imobile locative și comerciale	
740	1.8.2***	Din care: cele datorate expunerilor intrasectoriale din sectorul financiar	
750	**1.8.3**	**Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 459 din CRR**	
760	**1.8.4**	**Din care: cuantumul expunerii suplimentare la risc conform articolului 3 din CRR**	

C 03.00 – RATELE CAPITALULUI ȘI NIVELURILE DE CAPITAL (CA3)			
Rânduri	**Nr.**	**Element**	**Cuantum**
010	**1**	**Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază**	
020	**2**	**Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1 de bază**	
030	**3**	**Rata fondurilor proprii de nivel 1**	
040	**4**	**Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1**	
050	**5**	**Rata fondurilor proprii totale**	
060	**6**	**Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii totale**	
Elemente memorandum: Cerința totală de capital SREP (TSCR), cerința globală de capital (OCR) și orientările din cadrul pilonului al doilea (P2G)			
130	**13**	**Rata cerinței totale de capital SREP (TSCR)**	
140	**13***	**TSCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază**	
150	**13****	**TSCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1**	
160	**14**	**Rata cerinței globale de capital (OCR)**	
170	**14***	**OCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază**	
180	**14****	**OCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1**	
190	**15**	**OCR și orientările din cadrul pilonului al doilea (P2G)**	
200	**15***	**OCR și P2G: va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază**	
210	**15****	**OCR și P2G: va consta în fonduri proprii de nivel 1**	

C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)

Rând	Nr.	Element	Coloană
Creanțe și datorii privind impozitul amânat			**010**
010	1	**Creanțe totale privind impozitul amânat**	
020	1.1	Creanțe privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare	
030	1.2	Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare	
040	1.3	Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare	
050	2	**Datorii totale privind impozitul amânat**	
060	2.1	Datorii privind impozitul amânat care nu sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare	
070	2.2	Datorii privind impozitul amânat care sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare	
080	2.2.1	Datorii deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare	
090	2.2.2	Datorii deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare	
093	2A	**Plăți excedentare de impozite și pierderi fiscale reportate la exercițiile financiare anterioare**	
096	2B	**Creanțe privind impozitul amânat supuse unei ponderi de risc de 250 %**	
097	2C	**Creanțe privind impozitul amânat supuse unei ponderi de risc de 0 %**	
Ajustări pentru riscul de credit și pierderi așteptate			
100	3	**Excedentul (+) sau deficitul (-), în cadrul abordării IRB, al ajustărilor pentru riscul de credit, al ajustărilor de valoare suplimentare și al altor reduceri ale fondurilor proprii în funcție de pierderile așteptate pentru expunerile care nu se află în stare de nerambursare**	
110	3.1	Total ajustări pentru riscul de credit, ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii care sunt eligibile pentru a fi incluse în calculul cuantumului pierderii așteptate	
120	3.1.1	Ajustări generale pentru riscul de credit	
130	3.1.2	Ajustări specifice pentru riscul de credit	
131	3.1.3	Ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii	
140	3.2	Pierderile eligibile așteptate totale	
145	4	**Excedentul (+) sau deficitul (-), conform abordării IRB, al ajustărilor specifice pentru riscul de credit în funcție de pierderile așteptate pentru expunerile care se află în stare de nerambursare**	
150	4.1	Ajustările specifice pentru riscul de credit și pozițiile tratate în mod similar	
155	4.2	Pierderile eligibile așteptate totale	
160	5	**Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului aferent excedentului provizioanelor eligibile drept fonduri proprii de nivel 2**	
170	6	**Total provizioane brute eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2**	
180	7	**Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului în funcție de provizioanele eligibile drept fonduri proprii de nivel 2**	

Rând	Nr.	Element	Coloană
Praguri pentru deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază			
190	8	**Pragul nedeductibil al deținerilor în entitățile din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă**	
200	9	**Pragul de 10 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază**	
210	10	**Pragul de 17,65 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază**	
225	11.1	**Capitalul eligibil în scopul deținerilor calificate din afara sectorului financiar**	
226	11.2	**Capitalul eligibil în scopul expunerilor mari**	
Investiții în instrumente de capital ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă			
230	12	**Deținere de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte**	
240	12.1	Deținere directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
250	12.1.1	Deținere directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
260	12.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
270	12.2	Deținere indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
280	12.2.1	Deținere indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
290	12.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
291	12.3	Deținere sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
292	12.3.1	Deținere sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
293	12.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
300	13	**Deținere de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte**	
310	13.1	Deținere directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
320	13.1.1	Deținere directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
330	13.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
340	13.2	Deținere indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
350	13.2.1	Deținere indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	

Rând	Nr.	Element	Coloană
360	13.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
361	13.3	Deținerи sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
362	13.3.1	Deținerи sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
363	13.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
370	14	**Deținerи de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte**	
380	14.1	Deținerи directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
390	14.1.1	Deținerи directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
400	14.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
410	14.2	Deținerи indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
420	14.2.1	Deținerи indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
430	14.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
431	14.3	Deținerи sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
432	14.3.1	Deținerи sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	
433	14.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
Investiții în instrumente de capital ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă			
440	15	**Deținerи de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte**	
450	15.1	Deținerи directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
460	15.1.1	Deținerи directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
470	15.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
480	15.2	Deținerи indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
490	15.2.1	Deținerи indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
500	15.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	

Rând	Nr.	Element	Coloană
501	15.3	Deținere sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
502	15.3.1	Deținere sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
503	15.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
510	16	**Deținere de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte**	
520	16.1	Deținere directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
530	16.1.1	Deținere directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
540	16.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
550	16.2	Deținere indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
560	16.2.1	Deținere indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
570	16.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
571	16.3	Deținere sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
572	16.3.1	Deținere sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
573	16.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
580	17	**Deținere de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte**	
590	17.1	Deținere directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
600	17.1.1	Deținere directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
610	17.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
620	17.2	Deținere indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
630	17.2.1	Deținere indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
640	17.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	

Rând	Nr.	Element	Coloană
641	17.3	Deținere sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
642	17.3.1	Deținere sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	
643	17.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
Cuantumurile totale ale expunerilor la risc pentru deținerile care nu sunt deduse din categoria de capital corespunzătoare:			
650	18	**Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 1 de bază în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază ale instituției**	
660	19	**Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției**	
670	20	**Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 2 în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 2 ale instituției**	
Derogare temporară de la deducerea din fondurile proprii			
680	21	**Deținere de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare**	
690	22	**Deținere de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare**	
700	23	**Deținere de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare**	
710	24	**Deținere de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare**	
720	25	**Deținere de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare**	
730	26	**Deținere de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare**	
Amortizoare de capital			
740	27	**Cerința privind amortizorul combinat**	
750		**Amortizorul de conservare a capitalului**	
760		**Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru**	
770		**Amortizorul anticiclic de capital specific instituției**	
780		**Amortizorul de risc sistemic**	
800		**Amortizorul instituțiilor globale de importanță sistemică**	
810		**Amortizorul altor instituții de importanță sistemică**	
Cerințe prevăzute de pilonul II			
820	28	**Cerințele de fonduri proprii aferente ajustărilor prevăzute de pilonul II**	

Rând	Nr.	Element	Coloană
Informații suplimentare pentru firmele de investiții			
830	29	**Capital inițial**	
840	30	**Fonduri proprii bazate pe cheltuieli generale fixe**	
Informații suplimentare pentru calculul pragurilor de raportare			
850	31	**Expuneri inițiale, altele decât cele interne**	
860	32	**Total expuneri inițiale**	
Prag Basel I			
870		**Ajustări ale fondurilor proprii totale**	
880		**Fonduri proprii ajustate complet pentru pragul Basel I**	
890		**Cerințe de fonduri proprii pentru pragul Basel I**	
900		**Cerințe de fonduri proprii pentru pragul Basel I – alternativa SA**	
910		**Deficit de capital total în ceea ce privește cerințele minime de fonduri proprii pentru pragul Basel I**	

C 05.01 – DISPOZIȚII TRANZITORII (CA5.1)

			Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 de bază	Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	Ajustările fondurilor proprii de nivel 2	Ajustările incluse în activele ponderate la risc	Elemente memorandum	
							Procentul aplicabil	Cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii
Cod	Nr.	Element	010	020	030	040	050	060
010	1	TOTAL AJUSTĂRI						
020	1.1	**INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE**	legătură către {CA1;r220}	legătură către {CA1;r660}	legătură către {CA1;r880}			
030	1.1.1	**Instrumente care își păstrează drepturile obținute: instrumente care constituie ajutoare de stat**						
040	1.1.1.1	Instrumente care s-au calificat drept fonduri proprii în conformitate cu Directiva 2006/48/CE						
050	1.1.1.2	Instrumente emise de instituții care sunt înregistrate într-un stat membru care face obiectul unui program de ajustare economică						
060	1.1.2	**Instrumente care nu constituie ajutoare de stat**	legătură către {CA5.2;r010;c060}	legătură către {CA5.2;r020;c060}	legătură către {CA5.2;r090;c060}			
070	1.2	**INTERESE MINORITARE ȘI ELEMENTE ECHIVALENTE**	legătură către {CA1;r240}	legătură către {CA1;r680}	legătură către {CA1;r900}			
080	1.2.1	**Instrumente de capital și elemente care nu se califică drept interese minoritare**						
090	1.2.2	**Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a intereselor minoritare**						
091	1.2.3	Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar eligibile						
092	1.2.4	Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a fondurilor proprii de nivel 2 eligibile						

			Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 de bază	Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	Ajustările fondurilor proprii de nivel 2	Ajustările incluse în activele ponderate la risc	Elemente memorandum	
							Procentul aplicabil	Cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii
Cod	**Nr.**	**Element**	010	020	030	040	050	060
100	1.3	**ALTE AJUSTĂRI TRANZITORII**	legătură către {CA1;r520}	legătură către {CA1;r730}	legătură către {CA1;r960}			
110	1.3.1	**Câștiguri și pierderi nerealizate**						
120	1.3.1.1	Câștiguri nerealizate						
130	1.3.1.2	Pierderi nerealizate						
133	1.3.1.3.	Câștiguri nerealizate din expuneri față de administrații centrale clasificate în categoria «Disponibil pentru vânzare» din IAS 39 aprobat de UE						
136	1.3.1.4.	Pierderi nerealizate din expuneri față de administrații centrale clasificate în categoria «Disponibil pentru vânzare» din IAS 39 aprobat de UE						
138	1.3.1.5.	Câștigurile și pierderile la valoarea justă a datoriilor care provin din instrumente financiare derivate pe riscul de credit al instituției						
140	1.3.2	**Deduceri**						
150	1.3.2.1	Pierderile exercițiului financiar în curs						
160	1.3.2.2	Active necorporale						
170	1.3.2.3	Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare						
180	1.3.2.4	Deficitul provizioanelor în raport cu pierderile așteptate calculat prin metoda IRB						
190	1.3.2.5	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate						
194	1.3.2.5*	Din care: introducerea modificărilor la IAS 19 – element pozitiv						
198	1.3.2.5**	Din care: introducerea modificărilor la IAS 19 – element negativ						

			Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 de bază	Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	Ajustările fondurilor proprii de nivel 2	Ajustările incluse în activele ponderate la risc	Elemente memorandum	
							Procentul aplicabil	Cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii
Cod	**Nr.**	**Element**	010	020	030	040	050	060
200	1.3.2.6	Instrumente proprii						
210	1.3.2.6.1	Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază						
211	1.3.2.6.1**	Din care: deținere directe						
212	1.3.2.6.1*	Din care: deținere indirecte						
220	1.3.2.6.2	Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar						
221	1.3.2.6.2**	Din care: deținere directe						
222	1.3.2.6.2*	Din care: deținere indirecte						
230	1.3.2.6.3	Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2						
231	1.3.2.6.3*	Din care: deținere directe						
232	1.3.2.6.3**	Din care: deținere indirecte						
240	1.3.2.7	Deținere reciproce						
250	1.3.2.7.1	Deținere reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază						
260	1.3.2.7.1.1	Deținere reciproce de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă						
270	1.3.2.7.1.2	Deținere reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă						
280	1.3.2.7.2	Deținere reciproce de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar						
290	1.3.2.7.2.1	Deținere reciproce de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă						

			Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 de bază	Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	Ajustările fondurilor proprii de nivel 2	Ajustările incluse în activele ponderate la risc	Elemente memorandum	
							Procentul aplicabil	Cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii
Cod	**Nr.**	**Element**	010	020	030	040	050	060
300	1.3.2.7.2.2	Deținerile reciproce de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă						
310	1.3.2.7.3	Deținerile reciproce de fonduri proprii de nivel 2						
320	1.3.2.7.3.1	Deținerile reciproce de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă						
330	1.3.2.7.3.2	Deținerile reciproce de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă						
340	1.3.2.8	Instrumente proprii de fonduri proprii ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă						
350	1.3.2.8.1	Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă						
360	1.3.2.8.2	Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă						
370	1.3.2.8.3	Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă						
380	1.3.2.9	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă						
385	1.3.2.9a	Creanțele privind impozitul amânat care depind de profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare						
390	1.3.2.10	Instrumente de fonduri proprii ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă						

			Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 de bază	Ajustările fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	Ajustările fondurilor proprii de nivel 2	Ajustările incluse în activele ponderate la risc	Elemente memorandum	
							Procentul aplicabil	Cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii
Cod	**Nr.**	**Element**	010	020	030	040	050	060
400	1.3.2.10.1	Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă						
410	1.3.2.10.2	Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă						
420	1.3.2.10.3	Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă						
425	1.3.2.11	Scutire de la deducerea din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază a deținerilor de capital în societățile de asigurare						
430	1.3.3	**Deduceri și filtre prudențiale suplimentare**						
440	1.3.4	**Ajustări datorate dispozițiilor tranzitorii legate de IFRS 9**						

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

CA 5.2 – Instrumente care își păstrează drepturile obținute: instrumente care nu constituie ajutoare de stat			Cuantumul instrumentelor și al primei de emisiune aferente	Baza pentru calculul limitei	Procentul aplicabil	Limita	(-) Cuantumul care depășește limitele păstrării drepturilor obținute	Cuantumul total al drepturilor păstrate
Cod	**Nr.**	**Element**	010	020	030	040	050	060
010	1.	**Instrumentele care s-au calificat pentru articolul 57 litera (a) din Directiva 2006/48/CE**						legătură către {CA5.1;r060;c010)
020	2.	**Instrumentele care s-au calificat pentru articolul 57 litera (ca) și articolul 154 alineatele (8) și (9) din Directiva 2006/48/CE, sub rezerva limitei de la articolul 489**						legătură către {CA5.1;r060;c020)
030	2.1	Totalul instrumentelor fără opțiune de cumpărare sau stimulent pentru răscumpărare						
040	2.2.	Instrumente care își păstrează drepturile, cu opțiune de cumpărare și stimulent pentru răscumpărare						
050	2.2.1	Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care îndeplinesc condițiile de la articolul 52 din CRR după data scadenței efective						
060	2.2.2	Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 52 din CRR după data scadenței efective						
070	2.2.3	Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă înainte de 20 iulie 2011 sau la această dată și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 52 din CRR după data scadenței efective						
080	2.3	Depășirea limitei instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care și-au păstrat drepturile obținute						

CA 5.2 – Instrumente care își păstrează drepturile obținute: instrumente care nu constituie ajutoare de stat			Cuantumul instrumentelor și al primei de emisiune aferente	Baza pentru calculul limitei	Procentul aplicabil	Limita	(-) Cuantumul care depășește limitele păstrării drepturilor obținute	Cuantumul total al drepturilor păstrate
Cod	**Nr.**	**Element**	010	020	030	040	050	060
090	3	**Instrumentele care s-au calificat pentru articolul 57 litera (e), (f), (g) sau (h) din Directiva 2006/48/CE, sub rezerva limitei de la articolul 490**						legătură către {CA5.1;r060;c030)
100	3.1	Totalul elementelor fără stimulent pentru răscumpărare						
110	3.2	Elemente cu drepturi păstrate cu stimulent pentru răscumpărare						
120	3.2.1	Elemente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din CRR după data scadenței efective						
130	3.2.2	Elemente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din CRR după data scadenței efective						
140	3.2.3	Elemente cu opțiune de cumpărare exercitabilă înainte de 20 iulie 2011 sau la această dată și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 63 din CRR după data scadenței efective						
150	3.3	Depășirea limitei instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care și-au păstrat drepturile obținute						

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

		INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIA ENTITĂȚILOR LA SOLVABILITATEA GRUPULUI							
		CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC	RISCUL DE CREDIT; RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII; RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI, TRANZACȚIILE INCOMPLETE ȘI RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE	RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ	RISCUL OPERAȚIONAL	ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC	FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII CONSOLIDATE	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 CONSOLIDATE	INTERESE MINORITARE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ CONSOLIDATE
		250	260	270	280	290	300	310	320
010	TOTAL								

		INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIA ENTITĂȚILOR LA SOLVABILITATEA GRUPULUI							
		INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR CONSOLIDATE	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 2 CONSOLIDATE	ELEMENT MEMORANDUM: (-) FOND COMERCIAL / (+) FOND COMERCIAL NEGATIV	FONDURI PROPRII CONSOLIDATE	DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ	DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR	DIN CARE: CONTRIBUȚII LA REZULTATUL CONSOLIDAT	DIN CARE: (-) FOND COMERCIAL / (+) FOND COMERCIAL NEGATIV
		330	340	350	360	370	380	390	400
010	TOTAL								

		AMORTIZOARE DE CAPITAL						
		CERINȚELE DE AMORTIZOR COMBINAT	AMORTIZORUL DE CONSERVARE A CAPITALULUI	AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL SPECIFIC INSTITUȚIEI	AMORTIZORUL DE CONSERVARE AFERENT RISCULUI MACROPRUDENȚIAL SAU SISTEMIC IDENTIFICAT LA NIVELUL UNUI STAT MEMBRU	AMORTIZORUL DE RISC SISTEMIC	AMORTIZORUL INSTITUȚIILOR GLOBALE DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ	AMORTIZORUL ALTOR INSTITUȚII DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ
		410	420	430	440	450	470	480
010	TOTAL							

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

ENTITĂȚI AFLATE ÎN PERIMETRUL DE CONSOLIDARE								INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE CARE SUNT SUPUSE CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII				
NUME	COD	Codul LEI	INSTITUȚIE SAU ORGANISM ECHIVALENT (DA / NU)	TIPUL DE ENTITATE	CONȚINUTUL DATELOR: DATE INDIVIDUALE CONSOLIDATE PRIN METODA CONSOLIDĂRII GLOBALE (SF) SAU DATE INDIVIDUALE CONSOLIDATE PRIN METODA CONSOLIDĂRII PARȚIALE (SP)	CODUL ȚĂRII	PROCENTAJUL DEȚINERII (%)	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC	RISCUL DE CREDIT; RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII; RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI, TRANZACȚIILE INCOMPLETE ȘI RISCUL DE DECONTARE/ LIVRARE	RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ	RISCUL OPERAȚIONAL	ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC
010	020	025	030	035	040	050	060	070	080	090	100	110

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

INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE CARE SUNT SUPUSE CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII				INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIA ENTITĂȚILOR LA SOLVABILITATEA GRUPULUI				
FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR	*DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR ELIGIBILE*	FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	*DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 ELIGIBILE*	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC	RISCUL DE CREDIT; RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII; RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI, TRANZACȚIILE INCOMPLETE ȘI RISCUL DE DECONTARE/ LIVRARE	RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ	RISCUL OPERAȚIONAL	ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC
210	220	230	240	250	260	270	280	290

INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIA ENTITĂȚILOR LA SOLVABILITATEA GRUPULUI							
FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII CONSOLIDATE	INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 CONSOLIDATE	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	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
300	310	320	330	340	350	360	370

INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIA ENTITĂȚILOR LA SOLVABILITATEA GRUPULUI			AMORTIZOARE DE CAPITAL						
DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR	DIN CARE: CONTRIBUȚII LA REZULTATUL CONSOLIDAT	DIN CARE: (-) FOND COMERCIAL / (+) FOND COMERCIAL NEGATIV	CERINȚA DE AMORTIZOR COMBINAT	AMORTIZORUL DE CONSERVARE A CAPITALULUI	AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL SPECIFIC INSTITUȚIEI	AMORTIZORUL DE CONSERVARE AFERENT RISCULUI 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
380	390	400	410	420	430	440	450	470	480

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

Clasele de expuneri din SA

		EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	(–) AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI PROVIZIOANELE ASOCIATE EXPUNERII INIȚIALE	EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII					
					PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga)		PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI		SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT	
					(–) GARANȚII	(–) INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT	(–) GARANȚII FINANCIARE: METODA SIMPLĂ	(–) ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**TOTAL EXPUNERI**									
015	**din care: expuneri aflate în stare de nerambursare din clasele de expuneri «Elemente asociate unui risc extrem de ridicat» și «Expuneri provenind din titluri de capital»**									
020	**din care: IMM-uri**									
030	**din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor**									
040	**din care: garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile – bunurilor imobile locative**									
050	**din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate**									
060	**din care: expuneri din cadrul abordării standardizate cu permisiunea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB**									
	DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERI:									
070	**Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit**									

		EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	(–) AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI PROVIZIOANELE ASOCIATE EXPUNERII INIȚIALE	EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII					
					PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga)		PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI		SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT	
					(–) GARANȚII	(–) INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT	(–) GARANȚII FINANCIARE: METODA SIMPLĂ	(–) ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
080	**Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit**									
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții									
090	**Tranzacții de finanțare prin titluri**									
100	*din care: compensate la nivel central printr-o CPCC*									
110	**Instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare**									
120	*din care: compensate la nivel central printr-o CPCC*									
130	**Din compensări contractuale între produse diferite**									
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:										
140	**0%**									
150	**2%**									
160	**4%**									
170	**10%**									
180	**20%**									
190	**35%**									
200	**50%**									

		EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	(–) AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI PROVIZIOANELE ASOCIATE EXPUNERII INIȚIALE	EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII					
					PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga)		PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI		SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT	
					(–) GARANȚII	(–) INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT	(–) GARANȚII FINANCIARE: METODA SIMPLĂ	(–) ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
210	**70%**									
220	**75%**									
230	**100%**									
240	**150%**									
250	**250%**									
260	**370%**									
270	**1 250 %**									
280	**Alte ponderi de risc**									
	ELEMENTE MEMORANDUM									
290	**Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale**									
300	**Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100 %**									
310	**Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative**									
320	**Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150 %**									

		EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI. METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE			VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*)	DEFALCAREA, PE FACTORI DE CONVERSIE, A VALORII AJUSTATE INTEGRAL A EXPUNERII AFERENTE ELEMENTELOR EXTRABILANȚIERE			
			AJUSTAREA DE VOLATILITATE APLICATĂ EXPUNERII	(–) GARANȚII FINANCIARE: VALOAREA AJUSTATĂ (Cvam)	(–) DIN CARE: AJUSTĂRILE DE VOLATILITATE ȘI DE SCADENȚĂ		0%	20%	50%	100%
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
010	**TOTAL EXPUNERI**									
015	**din care: expuneri aflate în stare de nerambursare din clasele de expuneri «Elemente asociate unui risc extrem de ridicat» și «Expuneri provenind din titluri de capital»**									
020	**din care: IMM-uri**									
030	**din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor**									
040	**din care: garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile – bunurilor imobile locative**									
050	**din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate**									
060	**din care: expuneri din cadrul abordării standardizate cu permisiunea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB**									

DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERI:

070	**Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit**									

		EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI. METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE			VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*)	DEFALCAREA, PE FACTORI DE CONVERSIE, A VALORII AJUSTATE INTEGRAL A EXPUNERII AFERENTE ELEMENTELOR EXTRABILANȚIERE			
			AJUSTAREA DE VOLATILITATE APLICATĂ EXPUNERII	(–) GARANȚII FINANCIARE: VALOAREA AJUSTATĂ (Cvam)			0%	20%	50%	100%
					(–) DIN CARE: AJUSTĂRILE DE VOLATILITATE ȘI DE SCADENȚĂ					
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
080	**Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit**									
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții									
090	**Tranzacții de finanțare prin titluri**									
100	*din care: compensate la nivel central printr-o CPCC*									
110	**Instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare**									
120	*din care: compensate la nivel central printr-o CPCC*									
130	**Din compensări contractuale între produse diferite**									
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:										
140	**0%**									
150	**2%**									
160	**4%**									
170	**10%**									
180	**20%**									
190	**35%**									
200	**50%**									

		EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI. METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE			VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*)	DEFALCAREA, PE FACTORI DE CONVERSIE, A VALORII AJUSTATE INTEGRAL A EXPUNERII AFERENTE ELEMENTELOR EXTRABILANȚIERE			
			AJUSTAREA DE VOLATILITATE APLICATĂ EXPUNERII	(–) GARANȚII FINANCIARE: VALOAREA AJUSTATĂ (Cvam)	(–) DIN CARE: AJUSTĂRILE DE VOLATILITATE ȘI DE SCADENȚĂ		0%	20%	50%	100%
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
210	**70%**									
220	**75%**									
230	**100%**									
240	**150%**									
250	**250%**									
260	**370%**									
270	**1 250 %**									
280	**Alte ponderi de risc**									
ELEMENTE MEMORANDUM										
290	**Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale**									
300	**Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100 %**									
310	**Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative**									
320	**Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150 %**									

		VALOAREA EXPUNERII	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR	DIN CARE: CU O EVALUARE A CREDITULUI EFECTUATĂ DE O INSTITUȚIE EXTERNĂ DE EVALUARE A CREDITULUI DESEMNATĂ	DIN CARE: CU O EVALUARE A CREDITULUI CARE PROVINE DE LA O ADMINISTRAȚIA CENTRALĂ
		200	210	215	220	230	240
010	**TOTAL EXPUNERI**				Celulă legată de CA		
015	**din care: expuneri aflate în stare de nerambursare din clasele de expuneri «Elemente asociate unui risc extrem de ridicat» și «Expuneri provenind din titluri de capital»**						
020	**din care: IMM-uri**						
030	**din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor**						
040	**din care: garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile – bunurilor imobile locative**						
050	**din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate**						
060	**din care: expuneri din cadrul abordării standardizate cu permisiunea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB**						

DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERI:

070	**Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit**						

		VALOAREA EXPUNERII	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR	DIN CARE: CU O EVALUARE A CREDITULUI EFECTUATĂ DE O INSTITUȚIE EXTERNĂ DE EVALUARE A CREDITULUI DESEMNATĂ	DIN CARE: CU O EVALUARE A CREDITULUI CARE PROVINE DE LA O ADMINISTRAȚIA CENTRALĂ
		200	210	215	220	230	240
080	**Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit**						
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții						
090	**Tranzacții de finanțare prin titluri**						
100	*din care: compensate la nivel central printr-o CPCC*						
110	**Instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare**						
120	*din care: compensate la nivel central printr-o CPCC*						
130	**Din compensări contractuale între produse diferite**						
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:							
140	**0%**						
150	**2%**						
160	**4%**						
170	**10%**						
180	**20%**						
190	**35%**						
200	**50%**						

		VALOAREA EXPUNERII	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR	DIN CARE: CU O EVALUARE A CREDITULUI EFECTUATĂ DE O INSTITUȚIE EXTERNĂ DE EVALUARE A CREDITULUI DESEMNATĂ	DIN CARE: CU O EVALUARE A CREDITULUI CARE PROVINE DE LA O ADMINISTRAȚIA CENTRALĂ
		200	210	215	220	230	240
210	**70%**						
220	**75%**						
230	**100%**						
240	**150%**						
250	**250%**						
260	**370%**						
270	**1 250 %**						
280	**Alte ponderi de risc**						
ELEMENTE MEMORANDUM							
290	**Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale**						
300	**Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100 %**						
310	**Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative**						
320	**Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150 %**						

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

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

		SISTEM DE RATING INTERN	EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII				
					PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI		(–) ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT	
		PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING SAU GRUPEI DE RISC A DEBITORILOR (%)		DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE	(–) GARANȚII	(–) INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT		(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI (+)
		010	020	030	040	050	060	070	080
010	**TOTAL EXPUNERI**								
015	**din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor**								
	DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERI:								
020	**Elemente bilanțiere supuse riscului de credit**								
030	**Elemente extrabilanțiere supuse riscului de credit**								
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții								
040	**Tranzacții de finanțare prin titluri**								
050	**Instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare**								
060	**Din compensări contractuale între produse diferite**								
070	**EXPUNERILE ALOCATE CLASELOR DE RATING SAU GRUPELOR DE RISC ALE DEBITORILOR: TOTAL**								
080	**CRITERII DE ÎNCADRARE A FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE: TOTAL**								

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

		EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		VALOAREA EXPUNERII				TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT LUATE ÎN CONSIDERARE ÎN ESTIMĂRILE LGD, EXCLUZÂND TRATAREA EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI	
								DACĂ SE UTILIZEAZĂ ESTIMĂRILE PROPRII ALE PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE: PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI	
			DIN CARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE		DIN CARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE	GARANȚII	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT
		090	100	110	120	130	140	150	160
010	**TOTAL EXPUNERI**								
015	**din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor**								
	DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERI:								
020	**Elemente bilanțiere supuse riscului de credit**								
030	**Elemente extrabilanțiere supuse riscului de credit**								
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții								
040	**Tranzacții de finanțare prin titluri**								
050	**Instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare**								
060	**Din compensări contractuale între produse diferite**								
070	**EXPUNERILE ALOCATE CLASELOR DE RATING SAU GRUPELOR DE RISC ALE DEBITORILOR: TOTAL**								
080	**CRITERII DE ÎNCADRARE A FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE: TOTAL**								

		EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		VALOAREA EXPUNERII				TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT LUATE ÎN CONSIDERARE ÎN ESTIMĂRILE LGD, EXCLUZÂND TRATAREA EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI	
								DACĂ SE UTILIZEAZĂ ESTIMĂRILE PROPRII ALE PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE: PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI	
			DIN CARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE		DIN CARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE	DIN CARE: DECURGÂND DIN RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII	DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE	GARANȚII	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT
		090	100	110	120	130	140	150	160
	DEFALCARE PE PONDERI DE RISC A EXPUNERILOR TOTALE ÎN TEMEIUL CRITERIILOR DE ÎNCADRARE A FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE:								
090	**PONDEREA DE RISC: 0%**								
100	**50%**								
110	**70%**								
120	**Din care: în categoria 1**								
130	**90%**								
140	**115%**								
150	**250%**								
160	**TRATAMENT ALTERNATIV: GARANTATE CU BUNURI IMOBILE**								
170	**EXPUNERI DIN TRANZACȚII INCOMPLETE CARE APLICĂ PONDERI DE RISC ÎN TEMEIUL TRATAMENTULUI ALTERNATIV SAU PONDERI DE 100 % ȘI ALTE EXPUNERI SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC**								
180	**RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI: TOTALUL CREANȚELOR ACHIZIȚIONATE**								

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

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

		VALOAREA MEDIE A SCADENȚEI PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI (ZILE)	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR		ELEMENTE MEMORANDUM:		
					DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE	CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE	NUMĂRUL DEBITORILOR
		250	255	260	270	280	290	300
010	**TOTAL EXPUNERI**			**Celulă legată de CA**				
015	**din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor**							
	DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERI:							
020	**Elemente bilanțiere supuse riscului de credit**							
030	**Elemente extrabilanțiere supuse riscului de credit**							
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții							
040	**Tranzacții de finanțare prin titluri**							
050	**Instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare**							
060	**Din compensări contractuale între produse diferite**							
070	**EXPUNERILE ALOCATE CLASELOR DE RATING SAU GRUPELOR DE RISC ALE DEBITORILOR: TOTAL**							
080	**CRITERII DE ÎNCADRARE A FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE: TOTAL**							

		VALOAREA MEDIE A SCADENȚEI PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI (ZILE)	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR		ELEMENTE MEMORANDUM:		
					DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE	CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE	NUMĂRUL DEBITORILOR
		250	255	260	270	280	290	300
	DEFALCARE PE PONDERI DE RISC A EXPUNERILOR TOTALE ÎN TEMEIUL CRITERIILOR DE ÎNCADRARE A FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE:							
090	**PONDEREA DE RISC: 0%**							
100	**50%**							
110	**70%**							
120	**Din care: în categoria 1**							
130	**90%**							
140	**115%**							
150	**250%**							
160	**TRATAMENT ALTERNATIV: GARANTATE CU BUNURI IMOBILE**							
170	**EXPUNERI DIN TRANZACȚII INCOMPLETE CARE APLICĂ PONDERI DE RISC ÎN TEMEIUL TRATAMENTULUI ALTERNATIV SAU PONDERI DE 100 % ȘI ALTE EXPUNERI SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC**							
180	**RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI: TOTALUL CREANȚELOR ACHIZIȚIONATE**							

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

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

CLASA DE RATING A DEBITORILOR (NR. RÂND)	SISTEM DE RATING INTERN	EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII				
				PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI		(–) ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT	
	PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING SAU GRUPEI DE RISC A DEBITORILOR (%)		DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE	(–) GARANȚII	(–) INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT		(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI (+)
005	010	020	030	040	050	060	070	080

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

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

VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%) PENTRU ENTITĂȚILE DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚILE FINANCIARE NEREGLEMENTATE	VALOAREA MEDIE A SCADENȚEI PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI (ZILE)	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR		ELEMENTE MEMORANDUM:		
				DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE	CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE	NUMĂRUL DEBITORILOR
240	250	255	260	270	280	290	300

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

Țara:

		EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		Noi cazuri de nerambursare observate în cursul perioadei	Ajustări generale pentru riscul de credit	Ajustări specifice pentru riscul de credit	Eliminări din bilanț	Ajustări pentru riscul de credit/ eliminări din bilanț (write-off) pentru noi cazuri de nerambursare observate	VALOAREA EXPUNERII	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR
			Expuneri în stare de nerambursare								
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
010	Administrații centrale sau bănci centrale										
020	Administrații regionale sau autorități locale										
030	Entități din sectorul public										
040	Bănci multilaterale de dezvoltare										
050	Organizații internaționale										
060	Instituții										
070	Societăți										
075	din care: IMM-uri										
080	Retail										
085	din care: IMM-uri										
090	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile										
095	din care: IMM-uri										

		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	VALOAREA EXPUNERII	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR
			Expuneri în stare de nerambursare								
		010	020	040	050	055	060	070	075	080	090
100	Expuneri în stare de nerambursare										
110	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat										
120	Obligațiuni garantate										
130	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt										
140	Organisme de plasament colectiv (OPC)										
150	Expuneri provenind din titluri de capital										
160	Alte expuneri										
170	**Expuneri totale**										

C 09.02 – DEFALCAREA GEOGRAFICĂ A EXPUNERILOR ÎN FUNCȚIE DE REȘEDINȚA DEBITORULUI: EXPUNERI DIN 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	PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING SAU GRUPEI DE RISC A DEBITORILOR (%)
			Din care: în stare de nerambursare						
		010	030	040	050	055	060	070	080
010	Administrații centrale sau bănci centrale								
020	Instituții								
030	Societăți								
042	Din care: Finanțări specializate (excluzând finanțările specializate care fac obiectul criteriilor de încadrare)								
045	Din care: Finanțări specializate care fac obiectul criteriilor de încadrare								
050	Din care: IMM-uri								
060	Retail								
070	Garantate cu bunuri imobile								
080	IMM-uri								
090	Societăți, altele decât IMM-uri								
100	Expuneri eligibile reînnoibile								
110	Alte expuneri de tip retail								
120	IMM-uri								
130	Societăți, altele decât IMM-uri								
140	Capitaluri proprii								
150	**Expuneri totale**								

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

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

Țara:

		Cuantum	Procent	Informații de calitate
		010	020	030
Expuneri din credite relevante – riscul de credit				
010	Valoarea expunerii în conformitate cu abordarea standardizată			
020	Valoarea expunerii în conformitate cu abordarea IRB			
Expuneri din credite relevante – riscul de piață				
030	Suma pozițiilor lungi și scurte ale expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru abordarea standardizată			
040	Valoarea expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru modelele interne			
Expuneri din credite relevante – securitizare				
055	Valoarea expunerii aferentă pozițiilor din securitizare incluse în portofoliul bancar			
Cerințe de fonduri proprii și ponderile aferente				
070	Total cerințe de fonduri proprii pentru CCB			
080	Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante – riscul de credit			
090	Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante – riscul de piață			
100	Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante – poziții din securitizare în portofoliul bancar			
110	Ponderile aplicate cerințelor de fonduri proprii			
Ratele amortizorului anticiclic de capital				
120	Rata amortizorului anticiclic de capital stabilită de autoritatea desemnată			
130	Rata amortizorului anticiclic de capital aplicabilă în țara instituției			
140	Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției			
Utilizarea pragului de 2 %				
150	Utilizarea pragului de 2 % pentru expunerea generală din credite			
160	Utilizarea pragului de 2 % pentru expunerea din portofoliul bancar			

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

		SISTEM DE RATING INTERN	EXPUNEREA 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 PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%)	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				
		PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING A DEBITORILOR (%)		(–) GARANȚII	(–) INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT	(-) TOTAL IEȘIRI				CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE
		010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	**EXPUNERI TOTALE PROVENIND DIN TITLURI DE CAPITAL ÎN CADRUL IRB**								Celulă legată de CA	
020	**METODA PD/LGD: TOTAL**									
050	**METODA SIMPLĂ DE PONDERARE LA RISC: TOTAL**									
060	**DEFALCAREA PE PONDERI DE RISC A EXPUNERILOR TOTALE CONFORM METODEI SIMPLE DE PONDERARE LA RISC:**									
070	PONDEREA DE RISC: 190 %									
080	290%									
090	370%									
100	**ABORDAREA BAZATĂ PE MODELE INTERNE**									
110	**EXPUNERILE PROVENIND DIN TITLURI DE CAPITAL SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC**									

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

CLASA DE RATING A DEBITORILOR (NR. RÂND)	SISTEM DE RATING INTERN	EXPUNEREA 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 PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%)	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				
005	010	020	030	040	050	060	070	080	090

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
		010	020	030	040
010	**Total tranzacții nedecontate din afara portofoliului de tranzacționare**				Celulă legată de CA
020	Tranzacții nedecontate până la 4 zile (factor 0 %)				
030	Tranzacții nedecontate între 5 și 15 zile (factor 8 %)				
040	Tranzacții nedecontate între 16 și 30 de zile (factor 50 %)				
050	Tranzacții nedecontate între 31 și 45 de zile (factor 75 %)				
060	Tranzacții nedecontate 46 de zile sau mai mult (factor 100 %)				
070	**Total tranzacții nedecontate din portofoliul de tranzacționare**				Celulă legată de CA
080	Tranzacții nedecontate până la 4 zile (factor 0 %)				
090	Tranzacții nedecontate între 5 și 15 zile (factor 8 %)				
100	Tranzacții nedecontate între 16 și 30 de zile (factor 50 %)				
110	Tranzacții nedecontate între 31 și 45 de zile (factor 75 %)				
120	Tranzacții nedecontate 46 de zile sau mai mult (factor 100 %)				

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

		CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURITIZĂRI INIȚIATE	SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE			POZIȚII DIN SECURITIZARE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE	EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE
			(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (Cva)	(-) TOTAL IEȘIRI	CUANTUMUL NOȚIONAL REȚINUT SAU RĂSCUMPĂRAT AL PROTECȚIEI CREDITULUI	EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		
				(-) VALORI AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G*)				
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**TOTAL EXPUNERI**							
0020	POZIȚII DIN SECURITIZARE							
0030	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0040	EXPUNERI STS							
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE IMM-URILOR							
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0070	POZIȚII DIN RESECURITIZARE							
0080	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**							
0090	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE							
0100	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0110	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0120	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0130	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							

		CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURITIZĂRI INIȚIATE	SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE			POZIȚII DIN SECURITIZARE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE	EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE
			(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (Cva)	(-) TOTAL IEȘIRI	CUANTUMUL NOȚIONAL REȚINUT SAU RĂSCUMPĂRAT AL PROTECȚIEI CREDITULUI	EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		
				(-) VALORI AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G*)				
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0140	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0150	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0160	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0170	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0180	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0190	POZIȚII DIN RESECURITIZARE							
0200	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**							
0210	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE							
0220	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0230	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0240	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0250	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0260	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0280	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							

		CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURITIZĂRI INIȚIATE	SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE			POZIȚII DIN SECURITIZARE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE	EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE
			(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (Cva)	(-) TOTAL IEȘIRI	CUANTUMUL NOȚIONAL REȚINUT SAU RĂSCUMPĂRAT AL PROTECȚIEI CREDITULUI	EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		
				(-) VALORI AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G*)				
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0290	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0300	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0310	POZIȚII DIN RESECURITIZARE							
0320	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**							
0330	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE							
0340	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0350	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0360	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0370	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0380	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0390	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0400	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0410	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0430	POZIȚII DIN RESECURITIZARE							

		CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURITIZĂRI INIȚIATE	SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE			POZIȚII DIN SECURITIZARE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE	EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE
			(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (Cva)	(-) TOTAL IEȘIRI	CUANTUMUL NOȚIONAL REȚINUT SAU RĂSCUMPĂRAT AL PROTECȚIEI CREDITULUI	EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		
				(-) VALORI AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G*)				
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0440	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD ÎN FUNCȚIE DE NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS) DE LA INIȚIERE: Pe termen scurt**							
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING							
0490	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD ÎN FUNCȚIE DE NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS) DE LA INIȚIERE: Pe termen lung**							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							
0580	CQS 9							

		CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR DIN SECURITIZĂRI INIȚIATE	SECURITIZĂRI SINTETICE: PROTECȚIA CREDITULUI PENTRU EXPUNERILE SECURITIZATE			POZIȚII DIN SECURITIZARE	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE	EXPUNEREA FĂRĂ AJUSTĂRILE DE VALOARE ȘI FĂRĂ PROVIZIOANE
			(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI (Cva)	(-) TOTAL IEȘIRI	CUANTUMUL NOȚIONAL REȚINUT SAU RĂSCUMPĂRAT AL PROTECȚIEI CREDITULUI	EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE		
				(-) VALORI AJUSTATE ALE PROTECȚIEI NEFINANȚATE A CREDITULUI (G*)				
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING							

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

		TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII				EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	(-) TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: VALOAREA AJUSTATĂ A PROTECȚIEI FINANȚATE A CREDITULUI, DETERMINATĂ PRIN METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (Cvam)
		(-) PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga)	(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT			
				(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0140	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						
0150	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0160	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0170	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0180	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0190	POZIȚII DIN RESECURITIZARE						
0200	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**						
0210	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE						
0220	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0230	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0240	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0250	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0260	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0280	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						

		TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII				EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	(-) TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: VALOAREA AJUSTATĂ A PROTECȚIEI FINANȚATE A CREDITULUI, DETERMINATĂ PRIN METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (Cvam)
		(-) PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga)	(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT			
				(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0290	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0300	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0310	POZIȚII DIN RESECURITIZARE						
0320	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**						
0330	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE						
0340	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0350	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0360	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0370	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0380	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						
0390	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0400	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0410	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0430	POZIȚII DIN RESECURITIZARE						

		TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII				EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	(-) TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: VALOAREA AJUSTATĂ A PROTECȚIEI FINANȚATE A CREDITULUI, DETERMINATĂ PRIN METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (Cvam)
		(-) PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga)	(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT			
				(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0440	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD ÎN FUNCȚIE DE NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS) DE LA INIȚIERE: Pe termen scurt**						
0450	CQS 1						
0460	CQS 2						
0470	CQS 3						
0480	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING						
0490	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD ÎN FUNCȚIE DE NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS) DE LA INIȚIERE: Pe termen lung**						
0500	CQS 1						
0510	CQS 2						
0520	CQS 3						
0530	CQS 4						
0540	CQS 5						
0550	CQS 6						
0560	CQS 7						
0570	CQS 8						
0580	CQS 9						

		TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII				EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE	(-) TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII: VALOAREA AJUSTATĂ A PROTECȚIEI FINANȚATE A CREDITULUI, DETERMINATĂ PRIN METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (Cvam)
		(-) PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI: VALORI AJUSTATE (Ga)	(-) PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI	SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT			
				(-) TOTAL IEȘIRI	TOTAL INTRĂRI		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0590	CQS 10						
0600	CQS 11						
0610	CQS 12						
0620	CQS 13						
0630	CQS 14						
0640	CQS 15						
0650	CQS 16						
0660	CQS 17						
0670	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING						

		VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*)	DIN CARE: SUB REZERVA UNUI FACTOR DE CONVERSIE DE 0 %	(-) REDUCERE A PREȚULUI DE CUMPĂRARE NE-RAMBURSABILĂ	(-) AJUSTĂRI SPECIFICE PENTRU RISCUL DE CREDIT AFERENTE EXPUNERILOR-SUPORT	VALOAREA EXPUNERII	(-) DEDUCERI DIN FONDURI PROPRII	SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0010	**TOTAL EXPUNERI**							
0020	POZIȚII DIN SECURITIZARE							
0030	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0040	EXPUNERI STS							
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE IMM-URILOR							
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0070	POZIȚII DIN RESECURITIZARE							
0080	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**							
0090	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE							
0100	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0110	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0120	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0130	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							

		VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*)	DIN CARE: SUB REZERVA UNUI FACTOR DE CONVERSIE DE 0 %	(-) REDUCERE A PREȚULUI DE CUMPĂRARE NE-RAMBURSABILĂ	(-) AJUSTĂRI SPECIFICE PENTRU RISCUL DE CREDIT AFERENTE EXPUNERILOR-SUPORT	VALOAREA EXPUNERII	(-) DEDUCERI DIN FONDURI PROPRII	SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0140	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0150	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0160	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0170	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0180	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0190	POZIȚII DIN RESECURITIZARE							
0200	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**							
0210	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE							
0220	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0230	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0240	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0250	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0260	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0280	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							

		VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*)	DIN CARE: SUB REZERVA UNUI FACTOR DE CONVERSIE DE 0 %	(-) REDUCERE A PREȚULUI DE CUMPĂRARE NE-RAMBURSABILĂ	(-) AJUSTĂRI SPECIFICE PENTRU RISCUL DE CREDIT AFERENTE EXPUNERILOR-SUPORT	VALOAREA EXPUNERII	(-) DEDUCERI DIN FONDURI PROPRII	SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0290	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0300	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0310	POZIȚII DIN RESECURITIZARE							
0320	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**							
0330	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE							
0340	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0350	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0360	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0370	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0380	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0390	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0400	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0410	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0430	POZIȚII DIN RESECURITIZARE							

		VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*)	DIN CARE: SUB REZERVA UNUI FACTOR DE CONVERSIE DE 0 %	(-) REDUCERE A PREȚULUI DE CUMPĂRARE NE-RAMBURSABILĂ	(-) AJUSTĂRI SPECIFICE PENTRU RISCUL DE CREDIT AFERENTE EXPUNERILOR-SUPORT	VALOAREA EXPUNERII	(-) DEDUCERI DIN FONDURI PROPRII	SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0440	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD ÎN FUNCȚIE DE NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS) DE LA INIȚIERE: Pe termen scurt**							
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING							
0490	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD ÎN FUNCȚIE DE NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS) DE LA INIȚIERE: Pe termen lung**							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							
0580	CQS 9							

		VALOAREA AJUSTATĂ INTEGRAL A EXPUNERII (E*)	DIN CARE: SUB REZERVA UNUI FACTOR DE CONVERSIE DE 0 %	(-) REDUCERE A PREȚULUI DE CUMPĂRARE NE-RAMBURSABILĂ	(-) AJUSTĂRI SPECIFICE PENTRU RISCUL DE CREDIT AFERENTE EXPUNERILOR-SUPORT	VALOAREA EXPUNERII	(-) DEDUCERI DIN FONDURI PROPRII	SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING							

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
			SEC-IRBA					
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC					DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 %	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0010	**TOTAL EXPUNERI**							
0020	POZIȚII DIN SECURITIZARE							
0030	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0040	EXPUNERI STS							
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE IMM-URILOR							
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0070	POZIȚII DIN RESECURITIZARE							
0080	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**							
0090	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE							
0100	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0110	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0120	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0130	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
			SEC-IRBA					
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC					DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 %	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0140	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0150	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0160	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0170	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0180	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0190	POZIȚII DIN RESECURITIZARE							
0200	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**							
0210	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE							
0220	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0230	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0240	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0250	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0260	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0280	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
			SEC-IRBA					
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC					DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 %	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0290	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0300	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0310	POZIȚII DIN RESECURITIZARE							
0320	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**							
0330	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE							
0340	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0350	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0360	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0370	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0380	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0390	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0400	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0410	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0430	POZIȚII DIN RESECURITIZARE							

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
			SEC-IRBA					
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC					DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 %	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0440	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD ÎN FUNCȚIE DE NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS) DE LA INIȚIERE: Pe termen scurt**							
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING							
0490	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD ÎN FUNCȚIE DE NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS) DE LA INIȚIERE: Pe termen lung**							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							
0580	CQS 9							

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
			SEC-IRBA					
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC					DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 %	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING							

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
			SEC-SA					
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC					
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 % (W NECUNOSCUT)	RW – 1 250 % (ALTELE)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0010	**TOTAL EXPUNERI**							
0020	POZIȚII DIN SECURITIZARE							
0030	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0040	EXPUNERI STS							
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE IMM-URILOR							
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0070	POZIȚII DIN RESECURITIZARE							
0080	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**							
0090	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE							
0100	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0110	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0120	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0130	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
			SEC-SA					
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC					
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 % (W NECUNOSCUT)	RW – 1 250 % (ALTELE)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0140	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0150	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0160	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0170	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0180	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0190	POZIȚII DIN RESECURITIZARE							
0200	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**							
0210	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE							
0220	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0230	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0240	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0250	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0260	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0280	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
			SEC-SA					
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC					
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 % (W NECUNOSCUT)	RW – 1 250 % (ALTELE)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0290	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0300	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0310	POZIȚII DIN RESECURITIZARE							
0320	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**							
0330	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE							
0340	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0350	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0360	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0370	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0380	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0390	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0400	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0410	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0430	POZIȚII DIN RESECURITIZARE							

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
			SEC-SA					
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC					
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 % (W NECUNOSCUT)	RW – 1 250 % (ALTELE)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0440	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD ÎN FUNCȚIE DE NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS) DE LA INIȚIERE: Pe termen scurt**							
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING							
0490	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD ÎN FUNCȚIE DE NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS) DE LA INIȚIERE: Pe termen lung**							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							
0580	CQS 9							

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
			SEC-SA					
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC					
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 % (W NECUNOSCUT)	RW – 1 250 % (ALTELE)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING							

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC											
			SEC-ERBA										
			DEFALCARE PE NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI										
			NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN SCURT				NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN LUNG						
			CQS 1	CQS 2	CQS 3	TOATE CELELALTE CQS	CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0010	**TOTAL EXPUNERI**												
0020	POZIȚII DIN SECURITIZARE												
0030	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL												
0040	EXPUNERI STS												
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE IMM-URILOR												
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL												
0070	POZIȚII DIN RESECURITIZARE												
0080	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**												
0090	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE												
0100	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL												
0110	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR												
0120	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL												
0130	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR												

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC											
			SEC-ERBA										
			DEFALCARE PE NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI										
			NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN SCURT				NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN LUNG						
			CQS 1	CQS 2	CQS 3	TOATE CELELALTE CQS	CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0140	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE												
0150	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL												
0160	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR												
0170	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL												
0180	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR												
0190	POZIȚII DIN RESECURITIZARE												
0200	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**												
0210	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE												
0220	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL												
0230	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR												
0240	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL												
0250	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR												
0260	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE												
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL												
0280	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR												

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

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC											
			SEC-ERBA										
			DEFALCARE PE NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI										
			NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN SCURT				NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN LUNG						
			CQS 1	CQS 2	CQS 3	TOATE CELELALTE CQS	CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0440	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD ÎN FUNCȚIE DE NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS) DE LA INIȚIERE: Pe termen scurt**												
0450	CQS 1												
0460	CQS 2												
0470	CQS 3												
0480	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING												
0490	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD ÎN FUNCȚIE DE NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS) DE LA INIȚIERE: Pe termen lung**												
0500	CQS 1												
0510	CQS 2												
0520	CQS 3												
0530	CQS 4												
0540	CQS 5												
0550	CQS 6												
0560	CQS 7												
0570	CQS 8												
0580	CQS 9												

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC											
			SEC-ERBA										
			DEFALCARE PE NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI										
			NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN SCURT				NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN LUNG						
			CQS 1	CQS 2	CQS 3	TOATE CELELALTE CQS	CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0590	CQS 10												
0600	CQS 11												
0610	CQS 12												
0620	CQS 13												
0630	CQS 14												
0640	CQS 15												
0650	CQS 16												
0660	CQS 17												
0670	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING												

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC										
		SEC-ERBA										
		DEFALCARE PE NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI										
		NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN LUNG										
		CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	TOATE CELELALTE CQS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0010	**TOTAL EXPUNERI**											
0020	POZIȚII DIN SECURITIZARE											
0030	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL											
0040	EXPUNERI STS											
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE IMM-URILOR											
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL											
0070	POZIȚII DIN RESECURITIZARE											
0080	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**											
0090	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE											
0100	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL											
0110	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR											
0120	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL											
0130	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR											

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC										
		SEC-ERBA										
		DEFALCARE PE NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI										
		NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN LUNG										
		CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	TOATE CELELALTE CQS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0140	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE											
0150	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL											
0160	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR											
0170	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL											
0180	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR											
0190	POZIȚII DIN RESECURITIZARE											
0200	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**											
0210	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE											
0220	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL											
0230	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR											
0240	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL											
0250	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR											
0260	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE											
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL											
0280	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR											

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC										
		SEC-ERBA										
		DEFALCARE PE NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI										
		NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN LUNG										
		CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	TOATE CELELALTE CQS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0290	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL											
0300	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR											
0310	POZIȚII DIN RESECURITIZARE											
0320	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**											
0330	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE											
0340	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL											
0350	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR											
0360	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL											
0370	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR											
0380	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE											
0390	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL											
0400	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR											
0410	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL											
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR											
0430	POZIȚII DIN RESECURITIZARE											

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC										
		SEC-ERBA										
		DEFALCARE PE NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI										
		NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN LUNG										
		CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	TOATE CELELALTE CQS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0440	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD ÎN FUNCȚIE DE NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS) DE LA INIȚIERE: Pe termen scurt**											
0450	CQS 1											
0460	CQS 2											
0470	CQS 3											
0480	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING											
0490	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD ÎN FUNCȚIE DE NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS) DE LA INIȚIERE: Pe termen lung**											
0500	CQS 1											
0510	CQS 2											
0520	CQS 3											
0530	CQS 4											
0540	CQS 5											
0550	CQS 6											
0560	CQS 7											
0570	CQS 8											
0580	CQS 9											

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC										
		SEC-ERBA										
		DEFALCARE PE NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI										
		NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN LUNG										
		CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	TOATE CELELALTE CQS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0590	CQS 10											
0600	CQS 11											
0610	CQS 12											
0620	CQS 13											
0630	CQS 14											
0640	CQS 15											
0650	CQS 16											
0660	CQS 17											
0670	TOATE CELELALTE CQS ŞI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING											

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC					
		SEC-ERBA					
		DEFALCARE ÎN FUNCȚIE DE MOTIVELE APLICĂRII ABORDĂRII SEC-ERBA					
		CREDITE AUTO, CONTRACTE DE LEASING AUTO ȘI DE LEASING DE ECHIPAMENTE	OPȚIUNEA SEC-ERBA	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (a) DIN CRR	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (b) DIN CRR	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (4) SAU AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN CRR	RESPECTAREA IERARHIEI ABORDĂRILOR
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0010	**TOTAL EXPUNERI**						
0020	POZIȚII DIN SECURITIZARE						
0030	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0040	EXPUNERI STS						
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE IMM-URILOR						
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0070	POZIȚII DIN RESECURITIZARE						
0080	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**						
0090	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE						
0100	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0110	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0120	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0130	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC					
		SEC-ERBA					
		DEFALCARE ÎN FUNCȚIE DE MOTIVELE APLICĂRII ABORDĂRII SEC-ERBA					
		CREDITE AUTO, CONTRACTE DE LEASING AUTO ȘI DE LEASING DE ECHIPAMENTE	OPȚIUNEA SEC-ERBA	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (a) DIN CRR	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (b) DIN CRR	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (4) SAU AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN CRR	RESPECTAREA IERARHIEI ABORDĂRILOR
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0140	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						
0150	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0160	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0170	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0180	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0190	POZIȚII DIN RESECURITIZARE						
0200	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**						
0210	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE						
0220	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0230	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0240	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0250	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0260	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0280	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC					
		SEC-ERBA					
		DEFALCARE ÎN FUNCȚIE DE MOTIVELE APLICĂRII ABORDĂRII SEC-ERBA					
		CREDITE AUTO, CONTRACTE DE LEASING AUTO ȘI DE LEASING DE ECHIPAMENTE	OPȚIUNEA SEC-ERBA	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (a) DIN CRR	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (b) DIN CRR	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (4) SAU AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN CRR	RESPECTAREA IERARHIEI ABORDĂRILOR
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0290	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0300	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0310	POZIȚII DIN RESECURITIZARE						
0320	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**						
0330	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE						
0340	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0350	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0360	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0370	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0380	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE						
0390	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0400	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0410	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR						
0430	POZIȚII DIN RESECURITIZARE						

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC					
		SEC-ERBA					
		DEFALCARE ÎN FUNCȚIE DE MOTIVELE APLICĂRII ABORDĂRII SEC-ERBA					
		CREDITE AUTO, CONTRACTE DE LEASING AUTO ȘI DE LEASING DE ECHIPAMENTE	OPȚIUNEA SEC-ERBA	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (a) DIN CRR	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (b) DIN CRR	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (4) SAU AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN CRR	RESPECTAREA IERARHIEI ABORDĂRILOR
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0440	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD ÎN FUNCȚIE DE NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS) DE LA INIȚIERE: Pe termen scurt**						
0450	CQS 1						
0460	CQS 2						
0470	CQS 3						
0480	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING						
0490	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD ÎN FUNCȚIE DE NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS) DE LA INIȚIERE: Pe termen lung**						
0500	CQS 1						
0510	CQS 2						
0520	CQS 3						
0530	CQS 4						
0540	CQS 5						
0550	CQS 6						
0560	CQS 7						
0570	CQS 8						
0580	CQS 9						

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC					
		SEC-ERBA					
		DEFALCARE ÎN FUNCȚIE DE MOTIVELE APLICĂRII ABORDĂRII SEC-ERBA					
		CREDITE AUTO, CONTRACTE DE LEASING AUTO ȘI DE LEASING DE ECHIPAMENTE	OPȚIUNEA SEC-ERBA	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (a) DIN CRR	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (b) DIN CRR	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (4) SAU AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN CRR	RESPECTAREA IERARHIEI ABORDĂRILOR
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0590	CQS 10						
0600	CQS 11						
0610	CQS 12						
0620	CQS 13						
0630	CQS 14						
0640	CQS 15						
0650	CQS 16						
0660	CQS 17						
0670	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING						

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
		ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE						ALTELE (RW = 1 250 %)
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC					
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 %	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0010	**TOTAL EXPUNERI**							
0020	POZIȚII DIN SECURITIZARE							
0030	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0040	EXPUNERI STS							
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE IMM-URILOR							
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0070	POZIȚII DIN RESECURITIZARE							
0080	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**							
0090	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE							
0100	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0110	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0120	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0130	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
		ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE						ALTELE (RW = 1 250 %)
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC					
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 %	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0140	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0150	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0160	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0170	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0180	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0190	POZIȚII DIN RESECURITIZARE							
0200	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**							
0210	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE							
0220	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0230	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0240	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0250	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0260	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0280	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
		ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE						ALTELE (RW = 1 250 %)
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC					
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 %	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0290	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0300	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0310	POZIȚII DIN RESECURITIZARE							
0320	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**							
0330	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE							
0340	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0350	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0360	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0370	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0380	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0390	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0400	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0410	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0430	POZIȚII DIN RESECURITIZARE							

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
		ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE						ALTELE (RW = 1 250 %)
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC					
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 %	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0440	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD ÎN FUNCȚIE DE NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS) DE LA INIȚIERE: Pe termen scurt**							
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING							
0490	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD ÎN FUNCȚIE DE NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS) DE LA INIȚIERE: Pe termen lung**							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							
0580	CQS 9							

		DEFALCAREA VALORII EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC						
		ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE						ALTELE (RW = 1 250 %)
			DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC					
			RW ≤ 20 %	RW >20 % ȘI MAXIMUM 50 %	RW >50 % ȘI MAXIMUM 100 %	RW >100 % ȘI < 1 250 %	RW – 1 250 %	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING							

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)		DIN CARE: RW = 1 250 % (W NECUNOS-CUT)		CREDITE AUTO, CONTRACTE DE LEASING AUTO ȘI DE LEASING DE ECHIPAMENTE	OPȚIUNEA SEC-ERBA	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (a) DIN CRR
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0010	**TOTAL EXPUNERI**									
0020	POZIȚII DIN SECURITIZARE									
0030	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL									
0040	EXPUNERI STS									
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE IMM-URILOR									
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL									
0070	POZIȚII DIN RESECURITIZARE									
0080	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**									
0090	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE									
0100	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL									
0110	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR									
0120	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL									
0130	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR									

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)		DIN CARE: RW = 1 250 % (W NECUNOS-CUT)		CREDITE AUTO, CONTRACTE DE LEASING AUTO ȘI DE LEASING DE ECHIPAMENTE	OPȚIUNEA SEC-ERBA	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (a) DIN CRR
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0140	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE									
0150	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL									
0160	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR									
0170	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL									
0180	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR									
0190	POZIȚII DIN RESECURITIZARE									
0200	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**									
0210	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE									
0220	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL									
0230	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR									
0240	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL									
0250	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR									
0260	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE									
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL									
0280	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR									

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)		DIN CARE: RW = 1 250 % (W NECUNOS-CUT)		CREDITE AUTO, CONTRACTE DE LEASING AUTO ȘI DE LEASING DE ECHIPAMENTE	OPȚIUNEA SEC-ERBA	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (a) DIN CRR
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0290	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL									
0300	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR									
0310	POZIȚII DIN RESECURITIZARE									
0320	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**									
0330	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE									
0340	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL									
0350	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR									
0360	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL									
0370	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR									
0380	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE									
0390	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL									
0400	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR									
0410	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL									
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR									
0430	POZIȚII DIN RESECURITIZARE									

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)		DIN CARE: RW = 1 250 % (W NECUNOS-CUT)		CREDITE AUTO, CONTRACTE DE LEASING AUTO ȘI DE LEASING DE ECHIPAMENTE	OPȚIUNEA SEC-ERBA	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (a) DIN CRR
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0440	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD ÎN FUNCȚIE DE NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS) DE LA INIȚIERE: Pe termen scurt**									
0450	CQS 1									
0460	CQS 2									
0470	CQS 3									
0480	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING									
0490	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD ÎN FUNCȚIE DE NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS) DE LA INIȚIERE: Pe termen lung**									
0500	CQS 1									
0510	CQS 2									
0520	CQS 3									
0530	CQS 4									
0540	CQS 5									
0550	CQS 6									
0560	CQS 7									
0570	CQS 8									
0580	CQS 9									

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				DIN CARE: CALCULATE ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)		DIN CARE: RW = 1 250 % (W NECUNOS-CUT)		CREDITE AUTO, CONTRACTE DE LEASING AUTO ȘI DE LEASING DE ECHIPAMENTE	OPȚIUNEA SEC-ERBA	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (a) DIN CRR
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0590	CQS 10									
0600	CQS 11									
0610	CQS 12									
0620	CQS 13									
0630	CQS 14									
0640	CQS 15									
0650	CQS 16									
0660	CQS 17									
0670	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING									

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII						
		SEC-ERBA			ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE		ALTELE (RW = 1 250 %)	DIN CARE: SECURITIZĂRI SINTETICE
		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (b) DIN CRR	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (4) SAU AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN CRR	RESPECTAREA IERARHIEI ABORDĂRILOR		PONDERE DE RISC MEDIE (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0010	**TOTAL EXPUNERI**							
0020	POZIȚII DIN SECURITIZARE							
0030	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0040	EXPUNERI STS							
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE IMM-URILOR							
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0070	POZIȚII DIN RESECURITIZARE							
0080	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**							
0090	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE							
0100	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0110	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0120	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0130	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII						
		SEC-ERBA			ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE		ALTELE (RW = 1 250 %)	DIN CARE: SECURITIZĂRI SINTETICE
		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (b) DIN CRR	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (4) SAU AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN CRR	RESPECTAREA IERARHIEI ABORDĂRILOR		PONDERE DE RISC MEDIE (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0140	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0150	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0160	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0170	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0180	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0190	POZIȚII DIN RESECURITIZARE							
0200	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**							
0210	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE							
0220	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0230	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0240	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0250	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0260	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0280	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII						
		SEC-ERBA			ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE		ALTELE (RW = 1 250 %)	DIN CARE: SECURITIZĂRI SINTETICE
		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (b) DIN CRR	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (4) SAU AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN CRR	RESPECTAREA IERARHIEI ABORDĂRILOR		PONDERE DE RISC MEDIE (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0290	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0300	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0310	POZIȚII DIN RESECURITIZARE							
0320	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**							
0330	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE							
0340	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0350	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0360	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0370	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0380	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0390	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0400	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0410	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0430	POZIȚII DIN RESECURITIZARE							

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII						
		SEC-ERBA			ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE		ALTELE (RW = 1 250 %)	DIN CARE: SECURITIZĂRI SINTETICE
		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (b) DIN CRR	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (4) SAU AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN CRR	RESPECTAREA IERARHIEI ABORDĂRILOR		PONDERE DE RISC MEDIE (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0440	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD ÎN FUNCȚIE DE NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS) DE LA INIȚIERE: Pe termen scurt**							
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING							
0490	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD ÎN FUNCȚIE DE NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS) DE LA INIȚIERE: Pe termen lung**							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							
0580	CQS 9							

		CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII						
		SEC-ERBA			ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE		ALTELE (RW = 1 250 %)	DIN CARE: SECURITIZĂRI SINTETICE
		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (b) DIN CRR	POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (4) SAU AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN CRR	RESPECTAREA IERARHIEI ABORDĂRILOR		PONDERE DE RISC MEDIE (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING							

		AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DIN CAUZA NECONCORDANȚEI DE SCADENȚE	EFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR CAPITOLULUI 2 DIN REGULAMENTUL (UE) 2017/2402	ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONĂRII PONDERII DE RISC	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONULUI GENERAL	CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII	ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECURITIZARE CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0010	**TOTAL EXPUNERI**						Celulă legată de CA	
0020	POZIȚII DIN SECURITIZARE							
0030	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0040	EXPUNERI STS							
0050	POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE IMM-URILOR							
0060	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0070	POZIȚII DIN RESECURITIZARE							
0080	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**							
0090	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE							
0100	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0110	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0120	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0130	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							

		AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DIN CAUZA NECONCORDANȚEI DE SCADENȚE	EFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR CAPITOLULUI 2 DIN REGULAMENTUL (UE) 2017/2402	ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONĂRII PONDERII DE RISC	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONULUI GENERAL	CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII	ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECURITIZARE CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0140	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0150	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0160	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0170	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0180	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0190	POZIȚII DIN RESECURITIZARE							
0200	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**							
0210	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE							
0220	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0230	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0240	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0250	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0260	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0270	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0280	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							

		AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DIN CAUZA NECONCORDANȚEI DE SCADENȚE	EFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR CAPITOLULUI 2 DIN REGULAMENTUL (UE) 2017/2402	ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONĂRII PONDERII DE RISC	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONULUI GENERAL	CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII	ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECURITIZARE CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0290	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0300	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0310	POZIȚII DIN RESECURITIZARE							
0320	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**							
0330	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE							
0340	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0350	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0360	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0370	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0380	POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE							
0390	ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0400	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0410	NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL							
0420	DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR							
0430	POZIȚII DIN RESECURITIZARE							

		AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DIN CAUZA NECONCORDANȚEI DE SCADENȚE	EFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR CAPITOLULUI 2 DIN REGULAMENTUL (UE) 2017/2402	ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONĂRII PONDERII DE RISC	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONULUI GENERAL	CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII	ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECURITIZARE CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0440	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD ÎN FUNCȚIE DE NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS) DE LA INIȚIERE: Pe termen scurt**							
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING							
0490	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD ÎN FUNCȚIE DE NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS) DE LA INIȚIERE: Pe termen lung**							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							
0580	CQS 9							

		AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DIN CAUZA NECONCORDANȚEI DE SCADENȚE	EFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR CAPITOLULUI 2 DIN REGULAMENTUL (UE) 2017/2402	ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONĂRII PONDERII DE RISC	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONULUI GENERAL	CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII	ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECURITIZARE CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	TOATE CELELALTE CQS ȘI CELE CARE NU BENEFICIAZĂ DE RATING							

C 14.00 – INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND SECURITIZĂRILE (SEC Details)

NUMĂRUL RÂNDULUI	COD INTERN	CODUL DE IDENTIFICARE AL SECURIZĂRII	SECURITIZARE INTRAGRUP, PRIVATĂ SAU PUBLICĂ?	ROLUL INSTITUȚIEI: (INIȚIATOR / SPONSOR/ CREDITOR INIȚIAL / INVESTITOR)	CODUL DE IDENTIFICARE AL INIȚIATORULUI	TIPUL DE SECURITIZARE: (TRADIȚIONALĂ / SINTETICĂ / PROGRAM ABCP / TRANZACȚIE ABCP)	TRATAMENT CONTABIL: EXPUNERILE DIN SECURITIZARE SUNT INCLUSE ÎN BILANȚ SAU NU?	TRATAMENT DE SOLVABILITATE: Pozițiile din securitizare fac obiectul cerințelor de fonduri proprii?	TRANSFERUL SEMNIFICATIV AL RISCULUI	SECURITIZARE SAU RESECURITIZARE?	SECURITIZĂRI STS SAU NON-STS?	SECURITIZĂRI ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL?
005	010	020	021	110	030	040	051	060	061	070	075	446

REȚINERE			PROGRAME DIN AFARA ABCP			EXPUNERI SECURITIZATE									
TIP DE REȚINERE APLICAT	% DIN REȚINERE LA DATA DE RAPORTARE	CONFORMITATEA CU CERINȚA DE REȚINERE?	DATA DE INIȚIERE (ll/aaaa)	DATA ULTIMEI EMISIUNI (ll/aaaa)	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR SECURITIZATE LA DATA DE INIȚIERE	CUANTUMUL TOTAL	COTA INSTITUȚIEI (%)	TIP	% IRB ÎN ABORDAREA APLICATĂ	NUMĂRUL DE EXPUNERI	EXPUNERI ÎN STARE DE NERAMBURSARE – W (%)	ȚARA	LGD (%)	EL (%)	UL (%)
080	090	100	120	121	130	140	150	160	171	180	181	190	201	202	203

EXPUNERI SECURITIZATE						STRUCTURA SECURITIZĂRII								
						ELEMENTE BILANȚIERE								
						RANG SUPERIOR			TIP MEZANIN			PRIMA PIERDERE		
SCADENȚA MEDIE A ACTIVELOR PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI	(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE	CERINȚE DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE SECURITIZARE (%) KIRB	% EXPUNERILOR DE TIP RETAIL ÎN PORTOFOLIILE IRB	CERINȚE DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE SECURITIZARE (%) Ksa	ELEMENTE MEMORANDUM AJUSTĂRI PENTRU RISCUL DE CREDIT ÎN PERIOADA CURENTĂ	CUANTUM	PUNCTUL DE ATAȘARE (%)	CQS	CUANTUM	NUMĂRUL DE TRANȘE	CQS AFERENT CELEI MAI SUBORDONATE TRANȘE	CUANTUM	PUNCTUL DE DETAȘARE (%)	CQS
204	210	221	222	223	225	230	231	232	240	241	242	250	251	252

STRUCTURA SECURITIZĂRII								
ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE			SCADENȚĂ			ELEMENTE MEMORANDUM		
RANG SUPERIOR	TIP MEZANIN	PRIMA PIERDERE	PRIMA DATĂ DE ÎNCETARE PREVIZIBILĂ	OPȚIUNI CALL ALE INIȚIATORULUI INCLUSE ÎN TRANZACȚIE	SCADENȚA FINALĂ LEGALĂ	PUNCTUL DE ATAȘARE AL RISCULUI VÂNDUT (%)	PUNCTUL DE DETAȘARE AL RISCULUI VÂNDUT (%)	TRANSFERUL RISCULUI SOLICITAT DE INSTITUȚIA INIȚIATOARE (%)
260	270	280	290	291	300	302	303	304

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

Abordare:

NUMĂRUL RÂNDULUI	COD INTERN	CODUL DE IDENTIFICARE AL SECURIZĂRII	POZIȚII DIN SECURITIZARE							
			EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE							
			ELEMENTE BILANȚIERE			ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE				
			RANG SUPERIOR	TIP MEZANIN	PRIMA PIERDERE	RANG SUPERIOR	TIP MEZANIN	RW CORESPUNZĂTOARE FURNIZORULUI DE PROTECȚIE / INSTRUMENTULUI DE PROTECȚIE	PRIMA PIERDERE	RW CORESPUNZĂTOARE FURNIZORULUI DE PROTECȚIE / INSTRUMENTULUI DE PROTECȚIE
005	010	020	310	320	330	340	350	351	360	361

POZIȚII DIN SECURITIZARE				VALOAREA EXPUNERII	(-) VALOAREA EXPUNERII DEDUSĂ DIN FONDURILE PROPRII	CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII				ELEMENTE MEMORANDUM		POZIȚII DIN SECURITIZARE – PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE		
ELEMENTE MEMORANDUM: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE													POZIȚII NETE	
SUBSTITUTE DIRECTE DE CREDIT	IRS / CRS	FACILITĂȚI DE LICHIDITATE	ALTELE			ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONĂRII PONDERII DE RISC	(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONULUI GENERAL	DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CONFORM SEC-ERBA	CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CONFORM SEC-SA	CTP SAU NON-CTP?	LUNGI	SCURTE
370	380	390	400	411	420	430	431	432	440	447	448	450	460	470

C 16.00 – RISCUL OPERAȚIONAL (OPR)

	ACTIVITĂȚI BANCARE	INDICATOR RELEVANT			CREDITE ȘI AVANSURI (ÎN CAZUL APLICĂRII ASA)			CERINȚA DE FONDURI PROPRII	Cuantumul total al expunerii la riscul operațional
		ANUL-3	ANUL-2	ANUL PRECEDENT	ANUL-3	ANUL-2	ANUL PRECEDENT		
		010	020	030	040	050	060	070	071
010	1. **ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII DE BAZĂ (BIA)**								Celulă legată de CA2
020	2. **ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII STANDARDIZATE (TSA)/ABORDĂRII STANDARDIZATE ALTERNATIVE (ASA)**								Celulă legată de CA2
	CARE FAC OBIECTUL TSA:								
030	FINANȚE CORPORATISTE (CF)								
040	TRANZACȚIONARE ȘI VÂNZĂRI (TS)								
050	BROKERAJ DE RETAIL (RBr)								
060	ACTIVITATE BANCARĂ COMERCIALĂ (CB)								
070	ACTIVITATE BANCARĂ DE RETAIL (RB)								
080	PLĂȚI ȘI DECONTĂRI (PS)								
090	SERVICII DE AGENT (AS)								
100	ADMINISTRAREA ACTIVELOR (AM)								
	CARE FAC OBIECTUL ASA:								
110	ACTIVITATE BANCARĂ COMERCIALĂ (CB)								
120	ACTIVITATE BANCARĂ DE RETAIL (RB)								
130	3. **ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRILOR AVANSATE DE EVALUARE (AMA)**								Celulă legată de CA2

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

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

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

ALOCAREA PIERDERILOR PE LINII DE ACTIVITATE			CATEGORII DE EVENIMENTE DE PIERDERE							TOTAL CATEGORII DE EVENIMENTE DE PIERDERE	ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR	
			FRAUDĂ INTERNĂ	FRAUDĂ EXTERNĂ	PRACTICI DE ANGAJARE ȘI SIGURANȚA LA LOCUL DE MUNCĂ	CLIENȚI, PRODUSE ȘI PRACTICI COMERCIALE	PAGUBE ASUPRA ACTIVELOR CORPORALE	ÎNTRERUPEREA ACTIVITĂȚII ȘI FUNCȚIONAREA NEADECVATĂ A SISTEMELOR	EXECUTAREA, LIVRAREA ȘI GESTIUNEA PROCESELOR		CEL MAI SCĂZUT	CEL MAI RIDICAT
Rânduri			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0110	**TRANZACȚIONARE ȘI VÂNZĂRI [TS]**	Numărul de evenimente de pierdere (evenimente de pierdere noi)										
0120		Cuantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi)										
0130		Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii										
0140		Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare										
0150		Pierderea singulară maximă										
0160		Suma primelor cinci cele mai mari pierderi										
0170		Recuperarea totală directă a pierderii										
0180		Recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului										

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

ALOCAREA PIERDERILOR PE LINII DE ACTIVITATE			CATEGORII DE EVENIMENTE DE PIERDERE							TOTAL CATEGORII DE EVENIMENTE DE PIERDERE	ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR	
			FRAUDĂ INTERNĂ	FRAUDĂ EXTERNĂ	PRACTICI DE ANGAJARE ȘI SIGURANȚA LA LOCUL DE MUNCĂ	CLIENȚI, PRODUSE ȘI PRACTICI COMERCIALE	PAGUBE ASUPRA ACTIVELOR CORPORALE	ÎNTRERUPEREA ACTIVITĂȚII ȘI FUNCȚIONAREA NEADECVATĂ A SISTEMELOR	EXECUTAREA, LIVRAREA ȘI GESTIUNEA PROCESELOR		CEL MAI SCĂZUT	CEL MAI RIDICAT
Rânduri			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0310	**ACTIVITATE BANCARĂ COMERCIALĂ [CB]**	Numărul de evenimente (evenimente de pierdere noi)										
0320		Cuantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi)										
0330		Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii										
0340		Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare										
0350		Pierderea singulară maximă										
0360		Suma primelor cinci cele mai mari pierderi										
0370		Recuperarea totală directă a pierderii										
0380		Recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului										

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

ALOCAREA PIERDERILOR PE LINII DE ACTIVITATE			CATEGORII DE EVENIMENTE DE PIERDERE							TOTAL CATEGORII DE EVENIMENTE DE PIERDERE	ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR	
			FRAUDĂ INTERNĂ	FRAUDĂ EXTERNĂ	PRACTICI DE ANGAJARE ȘI SIGURANȚA LA LOCUL DE MUNCĂ	CLIENȚI, PRODUSE ȘI PRACTICI COMERCIALE	PAGUBE ASUPRA ACTIVELOR CORPORALE	ÎNTRERUPEREA ACTIVITĂȚII ȘI FUNCȚIONAREA NEADECVATĂ A SISTEMELOR	EXECUTAREA, LIVRAREA ȘI GESTIUNEA PROCESELOR		CEL MAI SCĂZUT	CEL MAI RIDICAT
Rânduri			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0510	**PLĂȚI ȘI DECONTĂRI [PS]**	Numărul de evenimente de pierdere (evenimente de pierdere noi)										
0520		Cuantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi)										
0530		Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii										
0540		Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare										
0550		Pierderea singulară maximă										
0560		Suma primelor cinci cele mai mari pierderi										
0570		Recuperarea totală directă a pierderii										
0580		Recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului										

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

ALOCAREA PIERDERILOR PE LINII DE ACTIVITATE			CATEGORII DE EVENIMENTE DE PIERDERE							TOTAL CATEGORII DE EVENIMENTE DE PIERDERE	ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR	
			FRAUDĂ INTERNĂ	FRAUDĂ EXTERNĂ	PRACTICI DE ANGAJARE ȘI SIGURANȚA LA LOCUL DE MUNCĂ	CLIENȚI, PRODUSE ȘI PRACTICI COMERCIALE	PAGUBE ASUPRA ACTIVELOR CORPORALE	ÎNTRERUPEREA ACTIVITĂȚII ȘI FUNCȚIONAREA NEADECVATĂ A SISTEMELOR	EXECUTAREA, LIVRAREA ȘI GESTIUNEA PROCESELOR		CEL MAI SCĂZUT	CEL MAI RIDICAT
Rânduri			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0710	**ADMINISTRAREA ACTIVELOR [AM]**	Numărul de evenimente de pierdere (evenimente de pierdere noi)										
0720		Cuantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi)										
0730		Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii										
0740		Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare										
0750		Pierderea singulară maximă										
0760		Suma primelor cinci cele mai mari pierderi										
0770		Recuperarea totală directă a pierderii										
0780		Recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului										

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

ALOCAREA PIERDERILOR PE LINII DE ACTIVITATE			CATEGORII DE EVENIMENTE DE PIERDERE							TOTAL CATEGORII DE EVENIMENTE DE PIERDERE	ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR	
			FRAUDĂ INTERNĂ	FRAUDĂ EXTERNĂ	PRACTICI DE ANGAJARE ȘI SIGURANȚA LA LOCUL DE MUNCĂ	CLIENȚI, PRODUSE ȘI PRACTICI COMERCIALE	PAGUBE ASUPRA ACTIVELOR CORPORALE	ÎNTRERUPEREA ACTIVITĂȚII ȘI FUNCȚIONAREA NEADECVATĂ A SISTEMELOR	EXECUTAREA, LIVRAREA ȘI GESTIUNEA PROCESELOR		CEL MAI SCĂZUT	CEL MAI RIDICAT
Rânduri			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0910	**TOTAL LINII DE ACTIVITATE**	Numărul de evenimente de pierdere (evenimente de pierdere 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 de pierdere 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 de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii. Din care:										
0935		din care: numărul de evenimente de pierdere cu o ajustare pozitivă a pierderii										
0936		din care: numărul de evenimente de pierdere 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 primelor cinci cele mai mari pierderi										
0970		Recuperarea totală directă a pierderii										
0980		Recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului										

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	Categorie de evenimente de pierdere	Pierderea brută	Pierderea brută excluzând recuperările directe	PIERDEREA BRUTĂ PE LINII DE ACTIVITATE									Denumirea entității juridice	Identificatorul entității juridice	Unitatea operațională	Descriere
								Finanțe corporatiste [CF]	Tranzacționare și vânzări [TS]	Brokeraj de retail [RBr]	Activitate bancară comercială [CB]	Activitate bancară de retail [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	0180	0190	0200
…																				

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

Moneda:

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

		POZIȚII					CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL		
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE			
		010	020	030	040	050	060	070
120	Zona 3							
130	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							
140	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							
150	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							
160	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							
170	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							
180	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							
190	(> 12,0 ≤ 20,0 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							
200	(> 20 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani							
210	Abordarea pe baza duratei							
220	Zona 1							
230	Zona 2							
240	Zona 3							
250	**Risc specific**							
251	Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele de datorie care nu sunt poziții din securitizare							
260	Titluri de datorie conform primei categorii din tabelul 1							

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

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

		TOATE POZIȚIILE		(-) POZIȚII DEDUSE DIN FONDURI PROPRII		POZIȚII NETE	
		LUNGI	SCURTE	(-) LUNGI	(-) SCURTE	LUNGI	SCURTE
		010	020	030	040	050	060
010	**TOTAL EXPUNERI**						
020	Din care: RESECURITIZĂRI						
030	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**						
040	POZIȚII DIN SECURITIZARE						
041	DIN CARE: ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
050	POZIȚII DIN RESECURITIZARE						
060	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**						
070	POZIȚII DIN SECURITIZARE						
071	DIN CARE: ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
080	POZIȚII DIN RESECURITIZARE						
090	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**						
100	POZIȚII DIN SECURITIZARE						
101	DIN CARE: ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL						
110	POZIȚII DIN RESECURITIZARE						

		DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE (LUNGI) PE PONDERI DE RISC																	
		[0 – 10 %[	[10 – 12 %[	[12 – 20 %[	[20 – 40 %[	[40 – 100 %[	[100 – 150 %[	[150 – 200 %[	[200 – 225 %[	[225 – 250 %[	[250 – 300 %[	[300 – 350 %[	[350 – 425 %[	[425 – 500 %[	[500 – 650 %[	[650 – 750 %[	[750 – 850 %[	[850 – 1 250 %[	1250%
		061	062	063	064	065	066	071	072	073	074	075	076	077	078	079	081	082	083
010	**TOTAL EXPUNERI**																		
020	Din care: RESECURITIZĂRI																		
030	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**																		
040	POZIȚII DIN SECURITIZARE																		
041	DIN CARE: ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL																		
050	POZIȚII DIN RESECURITIZARE																		
060	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**																		
070	POZIȚII DIN SECURITIZARE																		
071	DIN CARE: ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL																		
080	POZIȚII DIN RESECURITIZARE																		
090	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**																		
100	POZIȚII DIN SECURITIZARE																		
101	DIN CARE: ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL																		
110	POZIȚII DIN RESECURITIZARE																		

		DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE (SCURTE) PE PONDERI DE RISC																	
		[0 – 10 %[	[10 – 12 %[	[12 – 20 %[	[20 – 40 %[	[40 – 100 %[	[100 – 150 %[	[150 – 200 %[	[200 – 225 %[	[225 – 250 %[	[250 – 300 %[	[300 – 350 %[	[350 – 425 %[	[425 – 500 %[	[500 – 650 %[	[650 – 750 %[	[750 – 850 %[	[850 – 1 250 %[	1250%
		085	086	087	088	089	091	092	093	094	095	096	097	098	099	101	102	103	0104
010	**TOTAL EXPUNERI**																		
020	Din care: RESECURITIZĂRI																		
030	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**																		
040	POZIȚII DIN SECURITIZARE																		
041	DIN CARE: ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL																		
050	POZIȚII DIN RESECURITIZARE																		
060	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**																		
070	POZIȚII DIN SECURITIZARE																		
071	DIN CARE: ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL																		
080	POZIȚII DIN RESECURITIZARE																		
090	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**																		
100	POZIȚII DIN SECURITIZARE																		
101	DIN CARE: ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL																		
110	POZIȚII DIN RESECURITIZARE																		

		DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE PE ABORDĂRI					EFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR CAPITOLULUI 2 DIN REGULAMENTUL (UE) 2017/2402		ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI	DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI / CERINȚE TOTALE DE FONDURI PROPRII
		SEC-IRBA	SEC-SA	SEC-ERBA	ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE	ALTELE (RW = 1 250 %)	POZIȚII NETE LUNGI PONDERATE	POZIȚII NETE SCURTE PONDERATE		
		402	403	404	405	406	530	540	570	601
010	**TOTAL EXPUNERI**									Celulă legată de MKR SA TDI {325:060}
020	Din care: RESECURITIZĂRI									
030	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**									
040	POZIȚII DIN SECURITIZARE									
041	DIN CARE: ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL									
050	POZIȚII DIN RESECURITIZARE									
060	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**									
070	POZIȚII DIN SECURITIZARE									
071	DIN CARE: ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL									
080	POZIȚII DIN RESECURITIZARE									
090	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**									
100	POZIȚII DIN SECURITIZARE									
101	DIN CARE: ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL									
110	POZIȚII DIN RESECURITIZARE									

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

		TOATE POZIȚIILE		(-) POZIȚII DEDUSE DIN FONDURI PROPRII		POZIȚII NETE	
		LUNGI	SCURTE	(-) LUNGI	(-) SCURTE	LUNGI	SCURTE
		010	020	030	040	050	060
010	**TOTAL EXPUNERI**						
	POZIȚII DIN SECURITIZARE:						
020	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**						
030	POZIȚII DIN SECURITIZARE						
040	ALTE POZIȚII CTP						
050	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**						
060	POZIȚII DIN SECURITIZARE						
070	ALTE POZIȚII CTP						
080	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**						
090	POZIȚII DIN SECURITIZARE						
100	ALTE POZIȚII CTP						
	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL N-TH-TO-DEFAULT:						
110	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL NTH-TO-DEFAULT						
120	ALTE POZIȚII CTP						

		DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE (LUNGI) PE PONDERI DE RISC										
		[0 – 10 %[	[10 – 12 %[	[12 – 20 %[	[20 – 40 %[	[40 – 100 %[	[100 – 250 %[	[250 – 350 %[	[350 – 425 %[	[425 – 650 %[	[650 – 1 250 %[	1250%
		071	072	073	074	075	076	077	078	079	081	082
010	**TOTAL EXPUNERI**											
	POZIȚII DIN SECURITIZARE:											
020	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**											
030	POZIȚII DIN SECURITIZARE											
040	ALTE POZIȚII CTP											
050	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**											
060	POZIȚII DIN SECURITIZARE											
070	ALTE POZIȚII CTP											
080	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**											
090	POZIȚII DIN SECURITIZARE											
100	ALTE POZIȚII CTP											
	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL N-TH-TO-DEFAULT:											
110	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL NTH-TO-DEFAULT											
120	ALTE POZIȚII CTP											

		DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE (SCURTE) PE PONDERI DE RISC										
		[0 – 10 %[	[10 – 12 %[	[12 – 20 %[	[20 – 40 %[	[40 – 100 %[	[100 – 250 %[	[250 – 350 %[	[350 – 425 %[	[425 – 650 %[	[650 – 1 250 %[	1250%
		086	087	088	089	091	092	093	094	095	096	097
010	**TOTAL EXPUNERI**											
	POZIȚII DIN SECURITIZARE:											
020	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**											
030	POZIȚII DIN SECURITIZARE											
040	ALTE POZIȚII CTP											
050	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**											
060	POZIȚII DIN SECURITIZARE											
070	ALTE POZIȚII CTP											
080	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**											
090	POZIȚII DIN SECURITIZARE											
100	ALTE POZIȚII CTP											
	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL N-TH-TO-DEFAULT:											
110	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL NTH-TO-DEFAULT											
120	ALTE POZIȚII CTP											

		DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE PE ABORDĂRI					ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI		DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI		CERINȚE TOTALE DE FONDURI PROPRII
		SEC-IRBA	SEC-SA	SEC-ERBA	ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE	ALTELE (RW = 1 250 %)	POZIȚII NETE LUNGI PONDERATE	POZIȚII NETE SCURTE PONDERATE	POZIȚII NETE LUNGI PONDERATE	POZIȚII NETE SCURTE PONDERATE	
		402	403	404	405	406	410	420	430	440	450
010	**TOTAL EXPUNERI**										Celulă legată de MKR SA TDI {330:060}
	POZIȚII DIN SECURITIZARE:										
020	**INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI**										
030	POZIȚII DIN SECURITIZARE										
040	ALTE POZIȚII CTP										
050	**INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI**										
060	POZIȚII DIN SECURITIZARE										
070	ALTE POZIȚII CTP										
080	**SPONSOR: TOTAL EXPUNERI**										
090	POZIȚII DIN SECURITIZARE										
100	ALTE POZIȚII CTP										
	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL N-TH-TO-DEFAULT:										
110	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL NTH-TO-DEFAULT										
120	ALTE POZIȚII CTP										

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

Piața națională:

		POZIȚII					CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL		
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE			
		010	020	030	040	050	060	070
010	**TITLURI DE CAPITAL DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE**							Celulă legată de CA
020	Risc general							
021	Instrumente financiare derivate							
022	Alte active și datorii							
030	Contracte futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă, supuse unei abordări speciale							
040	Titluri de capital, altele decât contractele futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă							
050	Risc specific							
090	Cerințe suplimentare pentru opțiuni (alte riscuri decât riscul delta)							
100	Metoda simplificată							
110	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul gamma							
120	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul vega							
125	Abordarea delta plus – opțiuni și warranturi necontinue							
130	Abordarea scenariului matrice							

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

		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (Inclusiv redistribuirea pozițiilor nepuse în corespondență pe alte monede decât moneda de raportare care fac obiectul unui tratament special pentru pozițiile puse în corespondență)			CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**POZIȚII TOTALE**									Celulă legată de CA
020	Monede strâns corelate									
025	din care: moneda de raportare									
030	Toate celelalte monede (inclusiv OPC-uri tratate ca monede diferite)									
040	Aur									
050	Cerințe suplimentare pentru opțiuni (alte riscuri decât riscul delta)									
060	Metoda simplificată									
070	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul gamma									
080	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul vega									
085	Abordarea delta plus – opțiuni și warranturi necontinue									
090	Abordarea scenariului matrice									
DEFALCAREA POZIȚIILOR TOTALE (INCLUZÂND ȘI MONEDA DE RAPORTARE) PE TIPURI DE EXPUNERI										
100	Alte active și datorii decât elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate									
110	Elemente extrabilanțiere									
120	Instrumente financiare derivate									

		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (Inclusiv redistribuirea pozițiilor nepuse în corespondență pe alte monede decât moneda de raportare care fac obiectul unui tratament special pentru pozițiile puse în corespondență)			CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
Elemente memorandum: POZIȚII VALUTARE										
130	Euro									
140	Lek									
150	Peso argentinian									
160	Dolar australian									
170	Real brazilian									
180	Leva bulgară									
190	Dolar canadian									
200	Coroană cehă									
210	Coroană daneză									
220	Liră egipteană									
230	Liră sterlină									
240	Forint									
250	Yen									
270	Litas lituanian									
280	Dinar									
290	Peso mexican									
300	Zlot									
310	Leu românesc									
320	Rublă rusească									
330	Dinar sârbesc									

		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (Inclusiv redistribuirea pozițiilor nepuse în corespondență pe alte monede decât moneda de raportare care fac obiectul unui tratament special pentru pozițiile puse în corespondență)			CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ		
		020	030	040	050	060	070	080	090	100
340	Coroană suedeză									
350	Franc elvețian									
360	Liră turcească									
370	Grivnă									
380	Dolar SUA									
390	Coroană islandeză									
400	Coroană norvegiană									
410	Dolar Hong Kong									
420	Dolar taiwanez nou									
430	Dolar neozeelandez									
440	Dolar singaporez									
450	Won									
460	Yuan Renminbi									
470	Altele									
480	Kuna croată									

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

		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL	CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE			
		010	020	030	040	050	060	070
010	**TOTAL POZIȚII PE MĂRFURI**							Celulă legată de CA
020	Metale prețioase (exceptând aurul)							
030	Metale de bază							
040	Produse agricole (din categoria softs)							
050	Altele							
060	Din care produse energetice (petrol, gaze)							
070	Abordarea pe benzi de scadență							
080	Abordarea extinsă pe benzi de scadență							
090	Abordare simplificată: Toate pozițiile							
100	Cerințe suplimentare pentru opțiuni (alte riscuri decât riscul delta)							
110	Metoda simplificată							
120	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul gamma							
130	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul vega							
135	Abordarea delta plus – opțiuni și warranturi necontinue							
140	Abordarea scenariului matrice							

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

		Valoarea la risc (VaR)		VaR ÎN SITUAȚIE DE CRIZĂ		CERINȚA DE CAPITAL PENTRU RISCURILE DE NERAMBURSARE ȘI DE MIGRARE ADIȚIONALE		CERINȚA DE CAPITAL PENTRU TOATE RISCURILE DE PREȚ PENTRU PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE (CTP)		
		FACTORUL DE MULTIPLICARE (m_c) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE (VaR_{avg})	VaR aferent zilei precedente (VaR_{t-1})	FACTORUL DE MULTIPLICARE (m_s) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE ($SVaR_{avg}$)	CEA MAI RECENTĂ VALOARE DISPONIBILĂ ($SVaR_{t-1}$)	VALOAREA MEDIE CORESPUNZĂTOARE UNEI PERIOADE DE 12 SĂPTĂMÂNI	CEA MAI RECENTĂ VALOARE	PRAGUL MINIM	VALOAREA MEDIE CORESPUNZĂTOARE UNEI PERIOADE DE 12 SĂPTĂMÂNI	CEA MAI RECENTĂ VALOARE
		030	040	050	060	070	080	090	100	110
010	**POZIȚII TOTALE**									
	Elemente memorandum: DEFALCARE PE COMPONENTELE RISCULUI DE PIAȚĂ									
020	**Instrumente de datorie tranzacționate**									
030	**Instrumente de datorie tranzacționate – Risc general**									
040	**Instrumente de datorie tranzacționate – Risc specific**									
050	**Titluri de capital**									
060	**Titluri de capital – Risc general**									
070	**Titluri de capital – Risc specific**									
080	**Riscul valutar**									
090	**Riscul de marfă**									
100	**Cuantumul total al riscului general**									
110	**Cuantumul total al riscului specific**									

		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
		120	130	140	150	160	170	180
010	**POZIȚII TOTALE**		Celulă legată de CA					
	Elemente memorandum: DEFALCARE PE COMPONENTELE RISCULUI DE PIAȚĂ							
020	**Instrumente de datorie tranzacționate**							
030	**Instrumente de datorie tranzacționate – Risc general**							
040	**Instrumente de datorie tranzacționate – Risc specific**							
050	**Titluri de capital**							
060	**Titluri de capital – Risc general**							
070	**Titluri de capital – Risc specific**							
080	**Riscul valutar**							
090	**Riscul de marfă**							
100	**Cuantumul total al riscului general**							
110	**Cuantumul total al riscului specific**							

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

		VALOAREA EXPUNERII			VaR		VaR ÎN SITUAȚIE DE CRIZĂ	
			Din care: instrumente financiare derivate extrabursiere (OTC)	Din care: SFT	FACTORUL DE MULTIPLICARE (m_c) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE (VaR_{avg})	VAR AFERENT ZILEI PRECEDENTE (VaR_{t-1})	FACTORUL DE MULTIPLICARE (m_s) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE ($SVaR_{avg}$)	CEA MAI RECENTĂ VALOARE DISPONIBILĂ ($SVaR_{t-1}$)
		010	020	030	040	050	060	070
010	**Riscul CVA total**							
020	**Metoda avansată**							
030	**Metoda standardizată**							
040	**Pe baza metodei expunerii inițiale**							

		CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC	ELEMENTE MEMORANDUM			VALORI NOȚIONALE DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR CVA	
				Numărul de contrapărți	Din care: indicatorul de aproximare utilizat pentru a determina marja de credit	CVA SUPORTATĂ	CDS AVÂND LA BAZĂ O SINGURĂ SEMNĂTURĂ	CDS BAZATE PE INDICI
		080	090	100	110	120	130	140
010	**Riscul CVA total**		Legătură către {CA2;r640;c010}					
020	**Metoda avansată**		Legătură către {CA2;r650;c010}					
030	**Metoda standardizată**		Legătură către {CA2;r660;c010}					
040	**Pe baza metodei expunerii inițiale**		Legătură către {CA2;r670;c010}					

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									

			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
0120	1.1.10	VARIAȚIA VALORII JUSTE A ELEMENTELOR ACOPERITE DIN PORTOFOLIUL DE ACOPERIRE A RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII									
0130	1.1.11	INVESTIȚII ÎN FILIALE, ASOCIERI ÎN PARTICIPAȚIE ȘI ENTITĂȚI ASOCIATE									
0140	1.1.12	(-) MARJE DE AJUSTARE PENTRU TRANZACȚIONAREA ACTIVELOR LA VALOAREA JUSTĂ									
0150	**1.2**	**TOTAL DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ**									
0160	1.2.1	DATORII FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII									
0170	1.2.2	DATORII FINANCIARE DESTINATE TRANZACȚIONĂRII									
0180	1.2.3	DATORII FINANCIARE DESEMNATE 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 DIN PORTOFOLIUL DE ACOPERIRE A RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII									
0210	1.2.6	MARJE DE AJUSTARE PENTRU TRANZACȚIONAREA DATORIILOR LA VALOAREA JUSTĂ									

C 32.02 – EVALUAREA PRUDENTĂ: ABORDAREA DE BAZĂ (PRUVAL 2)

			AVA LA NIVEL DE CATEGORIE									
			INCERTITUDINEA PREȚULUI DE PIAȚĂ	DIN CARE: CALCULATĂ FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘTINȚE DE SPECIALITATE	COSTURI CU LICHIDAREA	DIN CARE: CALCULATĂ FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘTINȚE DE SPECIALITATE	RISCUL DE MODEL	DIN CARE: CALCULATĂ FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘTINȚE DE SPECIALITATE	POZIȚII CONCENTRATE	COSTURI ADMINISTRATIVE VIITOARE	ÎNCETAREA ANTICIPATĂ	RISCUL OPERAȚIONAL
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**1**	**TOTAL ABORDAREA DE BAZĂ**										
0020		*DIN CARE: PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE*										
0030	**1.1**	**PORTOFOLII ÎN TEMEIUL ARTICOLELOR 9-17 DIN REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2016/101 AL COMISIEI – TOTAL LA NIVEL DE CATEGORIE ÎN URMA DIVERSIFICĂRII**										
0040	**1.1.1**	**TOTAL LA NIVEL DE CATEGORIE ÎNAINTE DE DIVERSIFICARE**										
0050	1.1.1*	*DIN CARE: AVA PENTRU MARJELE DE CREDIT CONSTATATE ÎN AVANS*										
0060	1.1.1**	*DIN CARE: AVA PENTRU COSTURILE DE INVESTIȚII ȘI DE FINANȚARE*										
0070	1.1.1***	*DIN CARE: AVA EVALUATĂ A AVEA VALOAREA ZERO ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 9 ALINEATUL (2) DIN REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2016/101*										
0080	1.1.1****	*DIN CARE: AVA EVALUATĂ A AVEA VALOAREA ZERO ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 10 ALINEATELE (2) ȘI (3) DIN REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2016/101*										
0090	1.1.1.1	RATELE DOBÂNZII										
0100	1.1.1.2	SCHIMB VALUTAR										
0110	1.1.1.3	RISCUL DE CREDIT										
0120	1.1.1.4	TITLURI DE CAPITAL										
0130	1.1.1.5	RISCUL DE MARFĂ										

			AVA LA NIVEL DE CATEGORIE									
			INCERTITUDINEA PREȚULUI DE PIAȚĂ	DIN CARE: CALCULATĂ FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘTINȚE DE SPECIALITATE	COSTURI CU LICHIDAREA	DIN CARE: CALCULATĂ FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘTINȚE DE SPECIALITATE	RISCUL DE MODEL	DIN CARE: CALCULATĂ FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘTINȚE DE SPECIALITATE	POZIȚII CONCENTRATE	COSTURI ADMINISTRATIVE VIITOARE	ÎNCETAREA ANTICIPATĂ	RISCUL OPERAȚIONAL
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0140	**1.1.2**	**(-) BENEFICII DIN DIVERSIFICARE**										
0150	1.1.2.1	(-) BENEFICIU DIN DIVERSIFICARE CALCULAT FOLOSIND METODA 1										
0160	1.1.2.2	(-) BENEFICIU DIN DIVERSIFICARE CALCULAT FOLOSIND METODA 2										
0170	1.1.2.2*	ELEMENT MEMORANDUM: AVA ÎNAINTE DE DIVERSIFICARE REDUSĂ CU PESTE 90 % PRIN DIVERIFICARE 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										

			TOTAL AVA	INCERTITITUDINE PRIVIND EVOLUȚIA ASCENDENTĂ	ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ		VENITURI QTD	DIFERENȚA IPV
					ACTIVE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ	DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ		
			0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**1**	**TOTAL ABORDAREA DE BAZĂ**						
0020		*DIN CARE: PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE*						
0030	**1.1**	**PORTOFOLII ÎN TEMEIUL ARTICOLELOR 9-17 DIN REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2016/101 AL COMISIEI – TOTAL LA NIVEL DE CATEGORIE ÎN URMA DIVERSIFICĂRII**						
0040	**1.1.1**	**TOTAL LA NIVEL DE CATEGORIE ÎNAINTE DE DIVERSIFICARE**						
0050	1.1.1*	*DIN CARE: AVA PENTRU MARJELE DE CREDIT CONSTATATE ÎN AVANS*						
0060	1.1.1**	*DIN CARE: AVA PENTRU COSTURILE DE INVESTIȚII ȘI DE FINANȚARE*						
0070	1.1.1***	*DIN CARE: AVA EVALUATĂ A AVEA VALOAREA ZERO ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 9 ALINEATUL (2) DIN REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2016/101*						
0080	1.1.1****	*DIN CARE: AVA EVALUATĂ A AVEA VALOAREA ZERO ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 10 ALINEATELE (2) ȘI (3) DIN REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2016/101*						
0090	1.1.1.1	RATELE DOBÂNZII						
0100	1.1.1.2	SCHIMB VALUTAR						
0110	1.1.1.3	RISCUL DE CREDIT						
0120	1.1.1.4	TITLURI DE CAPITAL						
0130	1.1.1.5	RISCUL DE MARFĂ						

			TOTAL AVA	INCERTITITUDINE PRIVIND EVOLUȚIA ASCENDENTĂ	ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ		VENITURI QTD	DIFERENȚA IPV
					ACTIVE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ	DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ		
			0110	0120	0130	0140	0150	0160
0140	**1.1.2**	**(-) BENEFICII DIN DIVERSIFICARE**						
0150	1.1.2.1	(-) BENEFICIU DIN DIVERSIFICARE CALCULAT FOLOSIND METODA 1						
0160	1.1.2.2	(-) BENEFICIU DIN DIVERSIFICARE CALCULAT FOLOSIND METODA 2						
0170	1.1.2.2*	ELEMENT MEMORANDUM: AVA ÎNAINTE DE DIVERSIFICARE REDUSĂ CU PESTE 90 % PRIN DIVERIFICARE 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						

			AJUSTĂRI ALE VALORII JUSTE									PROFIT ȘI PIERDERE ZIUA 1	DESCRIEREA EXPLICAȚIEI
			INCERTITUDINEA PREȚULUI DE PIAȚĂ	COSTURI CU LICHIDAREA	RISCUL DE MODEL	POZIȚII CONCENTRATE	MARJE DE CREDIT CONSTATATE ÎN AVANS	COSTURILE DE INVESTIȚII ȘI DE FINANȚARE	COSTURI ADMINISTRATIVE VIITOARE	ÎNCETAREA ANTICIPATĂ	RISCUL OPERAȚIONAL		
			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 DIN REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2016/101 AL COMISIEI – TOTAL LA NIVEL DE CATEGORIE ÎN URMA DIVERSIFICĂRII**											
0040	**1.1.1**	**TOTAL LA NIVEL DE CATEGORIE ÎNAINTE DE DIVERSIFICARE**											
0050	1.1.1*	*DIN CARE: AVA PENTRU MARJELE DE CREDIT CONSTATATE ÎN AVANS*											
0060	1.1.1**	*DIN CARE: AVA PENTRU COSTURILE DE INVESTIȚII ȘI DE FINANȚARE*											
0070	1.1.1***	*DIN CARE: AVA EVALUATĂ A AVEA VALOAREA ZERO ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 9 ALINEATUL (2) DIN REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2016/101*											
0080	1.1.1****	*DIN CARE: AVA EVALUATĂ A AVEA VALOAREA ZERO ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 10 ALINEATELE (2) ȘI (3) DIN REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2016/101*											
0090	1.1.1.1	RATELE DOBÂNZII											
0100	1.1.1.2	SCHIMB VALUTAR											
0110	1.1.1.3	RISCUL DE CREDIT											
0120	1.1.1.4	TITLURI DE CAPITAL											
0130	1.1.1.5	RISCUL DE MARFĂ											

			AJUSTĂRI ALE VALORII JUSTE									PROFIT ȘI PIERDERE ZIUA 1	DESCRIEREA EXPLICAȚIEI
			INCERTITUDINEA PREȚULUI DE PIAȚĂ	COSTURI CU LICHIDAREA	RISCUL DE MODEL	POZIȚII CONCENTRATE	MARJE DE CREDIT CONSTATATE ÎN AVANS	COSTURILE DE INVESTIȚII ȘI DE FINANȚARE	COSTURI ADMINISTRATIVE VIITOARE	ÎNCETAREA ANTICIPATĂ	RISCUL OPERAȚIONAL		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0140	**1.1.2**	**(-) BENEFICII DIN DIVERSIFICARE**											
0150	1.1.2.1	(-) BENEFICIU DIN DIVERSIFICARE CALCULAT FOLOSIND METODA 1											
0160	1.1.2.2	(-) BENEFICIU DIN DIVERSIFICARE CALCULAT FOLOSIND METODA 2											
0170	1.1.2.2*	ELEMENT MEMORANDUM: AVA ÎNAINTE DE DIVERSIFICARE REDUSĂ CU PESTE 90 % PRIN DIVERIFICARE 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: FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ 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

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 directe						
		Expuneri bilanțiere						
				Active financiare nederivate, defalcate pe portofolii contabile				
		Valoarea contabilă brută totală a activelor financiare nederivate	Valoarea contabilă totală a activelor financiare nederivate (excluzând pozițiile scurte)	Active financiare deținute în vederea tranzacționării	Active financiare destinate tranzacționării	Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere
		010	020	030	040	050	060	070
010	Expuneri totale							
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE RISCURI, ABORDĂRI ÎN MATERIE DE REGLEMENTARE ȘI CLASE DE EXPUNERI:								
020	Expuneri care fac obiectul cadrului privind riscul de credit							
030	Abordarea standardizată							
040	Administrații centrale							
050	Administrații regionale sau autorități locale							
060	Entități din sectorul public							
070	Organizații internaționale							
075	Alte expuneri față de administrații publice care fac obiectul abordării standardizate							
080	Abordarea IRB							
090	Administrații centrale							
100	Administrații regionale sau autorități locale [Administrații centrale]							
110	Administrații regionale sau autorități locale [Instituții]							
120	Entități din sectorul public [Administrații centrale]							

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

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

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

		Expuneri directe								
							Instrumente financiare derivate			
							Instrumente financiare derivate cu valoare justă pozitivă		Instrumente financiare derivate cu valoare justă negativă	
		Deprecierea cumulată	Din care: din active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sau din active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii	Modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit	Din care: din active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere sau din active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	Din care: din active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sau din active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii	Valoarea contabilă	Valoarea nocțională	Valoarea contabilă	Valoarea nocțională
		150	160	170	180	190	200	210	220	230
010	Expuneri totale									
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE RISCURI, ABORDĂRI ÎN MATERIE DE REGLEMENTARE ȘI CLASE DE EXPUNERI:										
020	Expuneri care fac obiectul cadrului privind riscul de credit									
030	Abordarea standardizată									
040	Administrații centrale									
050	Administrații regionale sau autorități locale									
060	Entități din sectorul public									
070	Organizații internaționale									
075	Alte expuneri față de administrații publice care fac obiectul abordării standardizate									
080	Abordarea IRB									
090	Administrații centrale									
100	Administrații regionale sau autorități locale [Administrații centrale]									
110	Administrații regionale sau autorități locale [Instituții]									
120	Entități din sectorul public [Administrații centrale]									

		Expuneri directe								
							Instrumente financiare derivate			
							Instrumente financiare derivate cu valoare justă pozitivă		Instrumente financiare derivate cu valoare justă negativă	
		Deprecierea cumulată	Din care: din active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sau din active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii	Modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit	Din care: din active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere sau din active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	Din care: din active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sau din active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii	Valoarea contabilă	Valoarea nocțională	Valoarea contabilă	Valoarea nocțională
		150	160	170	180	190	200	210	220	230
130	Entități din sectorul public [Instituții]									
140	Organizațiile internaționale [Administrații centrale]									
155	Alte expuneri față de administrații publice care fac obiectul abordării IRB									
160	Expuneri care fac obiectul cadrului privind riscul de piață									
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE SCADENȚE REZIDUALE:										
170	[0 – 3 luni [									
180	[3 luni – 1 an [									
190	[1 – 2 ani [									
200	[2 – 3 ani [									
210	[3 ani – 5 ani [									
220	[5 ani – 10 ani [									
230	[10 ani – peste 10 ani									

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

		Expuneri directe			Element memorandum: instrumente financiare derivate de credit vândute pe expunerile față de administrații publice		Valoarea expunerii	Valoarea ponderată la risc a expunerii
		Expuneri extrabilanțiere						
		Valoarea nominală	Provizioane	Modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit	Instrumente financiare derivate cu valoare justă pozitivă – Valoare contabilă	Instrumente financiare derivate cu valoare justă negativă – Valoare contabilă		
		240	250	260	270	280	290	300
130	Entități din sectorul public [Instituții]							
140	Organizațiile internaționale [Administrații centrale]							
155	Alte expuneri față de administrații publice care fac obiectul abordării IRB							
160	Expuneri care fac obiectul cadrului privind riscul de piață							
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE SCADENȚE REZIDUALE:								
170	[0 – 3 luni [							
180	[3 luni – 1 an [							
190	[1 – 2 ani [							
200	[2 – 3 ani [							
210	[3 ani – 5 ani [							
220	[5 ani – 10 ani [							
230	[10 ani – peste 10 ani							»

ANEXA II

„ANEXA II

RAPORTAREA PRIVIND FONDURILE PROPRII ȘI CERINȚELE DE FONDURI PROPRII

Cuprins

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE ... 175

1. STRUCTURĂ ȘI CONVENȚII ... 175

1.1. STRUCTURĂ ... 175

1.2. CONVENȚIA DE NUMEROTARE ... 175

1.3. CONVENȚIA PRIVIND SEMNUL ... 175

1.4. ABREVIERI ... 175

PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR ... 176

1. PREZENTAREA GENERALĂ A ADECVĂRII CAPITALULUI («CA») ... 176

1.1. OBSERVAȚII GENERALE ... 176

1.2. C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1) ... 177

1.2.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII ... 177

1.3. C 02.00 – CERINȚE DE FONDURI PROPRII (CA2) ... 190

1.3.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII ... 190

1.4. C 03.00 – RATELE CAPITALULUI ȘI NIVELURILE DE CAPITAL (CA3) ... 195

1.4.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII ... 195

1.5. C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4) ... 198

1.5.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII ... 198

1.6. DISPOZIȚII TRANZITORII ȘI INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOARE DE STAT (CA5) ... 212

1.6.1. OBSERVAȚII GENERALE ... 212

1.6.2. C 05.01 – DISPOZIȚII TRANZITORII (CA5.1) ... 213

1.6.2.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII ... 213

1.6.3. C 05.02 – INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOARE DE STAT (CA5.2) ... 221

1.6.3.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII ... 221

2. SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE (GS) ... 223

2.1. OBSERVAȚII GENERALE ... 223

2.2. INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP ... 223

2.3. INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIILE ENTITĂȚILOR INDIVIDUALE LA SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP ... 224

2.4. C 06.01 – SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE – TOTAL (GS TOTAL) ... 224

2.5. C 06.02 – SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE (GS) ... 225

3. FORMULARE PRIVIND RISCUL DE CREDIT ... 232

3.1. OBSERVAȚII GENERALE ... 232

3.1.1. RAPORTAREA TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ... 233

3.1.2. RAPORTAREA RISCULUI DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ... 233

3.2. C 07.00 - RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR SA) ... 233

3.2.1. OBSERVAȚII GENERALE ... 233

3.2.2. DOMENIUL DE APLICARE AL FORMULARULUI CR SA ... 233

3.2.3. ALOCAREA EXPUNERILOR ÎN CLASE DE EXPUNERI ÎN CADRUL ABORDĂRII STANDARDIZATE ... 234

3.2.4. CLARIFICĂRI PRIVIND DOMENIUL DE APLICARE AL ANUMITOR CLASE DE EXPUNERI MENȚIONATE LA ARTICOLUL 112 DIN CRR ... 237

3.2.4.1. CLASA DE EXPUNERI «INSTITUȚII» ... 237

3.2.4.2. CLASA DE EXPUNERI «OBLIGAȚIUNI GARANTATE» ... 238

3.2.4.3. CLASA DE EXPUNERI «ORGANISME DE PLASAMENT COLECTIV» ... 238

3.2.5. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII ... 238

3.3. RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII (CR IRB) ... 245

3.3.1. DOMENIUL DE APLICARE AL FORMULARULUI CR IRB ... 245

3.3.2. ÎMPĂRȚIREA FORMULARULUI CR IRB ... 245

3.3.3. C 08.01 - RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR IRB 1) ... 246

3.3.3.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII ... 246

3.3.4. C 08.02 - RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL: DEFALCARE PE CLASE DE RATING SAU GRUPE DE RISC ALE DEBITORILOR (FORMULARUL CR IRB 2) ... 254

3.4. RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: INFORMAȚII CU REPARTIZARE GEOGRAFICĂ ... 255

3.4.1. C 09.01 – DEFALCAREA GEOGRAFICĂ A EXPUNERILOR ÎN FUNCȚIE DE REȘEDINȚA DEBITORULUI: EXPUNERI DIN SA (CR GB 1) ... 255

3.4.1.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII ... 255

3.4.2. C 09.02 – DEFALCAREA GEOGRAFICĂ A EXPUNERILOR ÎN FUNCȚIE DE REȘEDINȚA DEBITORULUI: EXPUNERI DIN IRB (CR GB 2) ... 258

3.4.2.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII ... 258

3.4.3. C 09.04 – DEFALCAREA EXPUNERILOR DIN CREDITE RELEVANTE PENTRU CALCULUL AMORTIZORULUI ANTICICLIC ÎN FIECARE ȚARĂ ȘI RATA AMORTIZORULUI ANTICICLIC SPECIFIC INSTITUȚIEI (CCB) ... 260

3.4.3.1. OBSERVAȚII GENERALE ... 260

3.4.3.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII ... 260

3.5. C 10.01 ȘI C 10.02 – EXPUNERI PROVENIND DIN TITLURI DE CAPITAL ÎN CADRUL UNEI ABORDĂRI BAZATE PE MODELE INTERNE DE RATING (CR EQU IRB 1 ȘI CR EQU IRB 2) ... 264

3.5.1. OBSERVAȚII GENERALE ... 264

3.5.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII (APLICABILE ATÂT CR EQU IRB 1, CÂT ȘI CR EQU IRB 2) ... 265

3.6. C 11.00 – RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE (CR SETT) ... 267

3.6.1. OBSERVAȚII GENERALE ... 267

3.6.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII ... 268

3.7. C 13.01 – RISCUL DE CREDIT – SECURITIZĂRI (CR SEC) ... 270

3.7.1. OBSERVAȚII GENERALE ... 270

3.7.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII ... 270

3.9. INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND SECURITIZĂRILE (SEC DETAILS) ... 278

3.9.1. DOMENIUL DE APLICARE AL FORMULARULUI SEC DETAILS ... 278

3.9.2 ÎMPĂRȚIREA FORMULARULUI SEC DETAILS ... 279

3.9.3 C 14.00 – INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND SECURITIZĂRILE (SEC DETAILS) ... 279

3.9.4. C 14.01 – INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND SECURITIZĂRILE (SEC DETAILS 2) ... 289

4. FORMULARE PRIVIND RISCUL OPERAȚIONAL ... 291
4.1. C 16.00 – RISCUL OPERAȚIONAL (OPR) ... 291
4.1.1. OBSERVAȚII GENERALE ... 291
4.1.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII ... 292
4.2. RISCUL OPERAȚIONAL: INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND PIERDERILE SUPORTATE ÎN CURSUL ANULUI PRECEDENT (OPR DETAILS) ... 294
4.2.1. OBSERVAȚII GENERALE ... 294
4.2.2. C 17.01: PIERDERI ȘI RECUPERĂRI DIN RISCUL OPERAȚIONAL PE LINII DE ACTIVITATE ȘI PE CATEGORII DE EVENIMENTE DE PIERDERE ÎN CURSUL ANULUI PRECEDENT (OPR DETAILS 1) ... 295
4.2.2.1. OBSERVAȚII GENERALE ... 295
4.2.2.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII ... 296
4.2.3. C 17.02: RISCUL OPERAȚIONAL: INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND CELE MAI MARI EVENIMENTE DE PIERDERE DIN ANUL PRECEDENT (OPR DETAILS 2) ... 301
4.2.3.1. OBSERVAȚII GENERALE ... 301
4.2.3.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII ... 301
5. FORMULARE PRIVIND RISCUL DE PIAȚĂ ... 302
5.1. C 18.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCURILE DE POZIȚIE AFERENTE INSTRUMENTELOR DE DATORIE TRANZACȚIONATE (MKR SA TDI) ... 303
5.1.1. OBSERVAȚII GENERALE ... 303
5.1.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII ... 303
5.2. C 19.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC AFERENT SECURITIZĂRILOR (MKR SA SEC) ... 305
5.2.1. OBSERVAȚII GENERALE ... 305
5.2.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII ... 305
5.3. C 20.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC ÎN CAZUL POZIȚIILOR ALOCATE PORTOFOLIULUI DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE (MKR SA CTP) ... 307
5.3.1. OBSERVAȚII GENERALE ... 307
5.3.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII ... 307
5.4. C 21.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL DE POZIȚIE AFERENT TITLURILOR DE CAPITAL (MKR SA EQU) ... 309
5.4.1. OBSERVAȚII GENERALE ... 309
5.4.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII ... 310
5.5. C 22.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL VALUTAR (MKR SA FX) ... 311
5.5.1. OBSERVAȚII GENERALE ... 311
5.5.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII ... 312
5.6. C 23.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL DE MARFĂ (MKR SA COM) ... 314
5.6.1. OBSERVAȚII GENERALE ... 314
5.6.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII ... 314
5.7. C 24.00 – MODELUL INTERN DE RISC DE PIAȚĂ (MKR IM) ... 315
5.7.1. OBSERVAȚII GENERALE ... 315
5.7.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII ... 315
5.8. C 25.00 – RISCUL DE AJUSTARE A EVALUĂRII CREDITULUI (CVA) ... 318
5.8.1. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII ... 318

6. EVALUARE PRUDENTĂ (PRUVAL) 319
6.1. C 32.01 - EVALUAREA PRUDENTĂ: ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ (PRUVAL 1) 319
6.1.1. OBSERVAȚII GENERALE 319
6.1.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII 320
6.2. C 32.02 - EVALUAREA PRUDENTĂ: ABORDAREA DE BAZĂ (PRUVAL 2) 323
6.2.1. OBSERVAȚII GENERALE 323
6.2.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII 324
6.3. C 32.03 - EVALUAREA PRUDENTĂ: AVA PENTRU RISCUL DE MODEL (PRUVAL 3) 331
6.3.1. OBSERVAȚII GENERALE 331
6.3.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII 332
6.4 C 32.04 - EVALUAREA PRUDENTĂ: AVA PENTRU POZIȚII CONCENTRATE (PRUVAL 4) 334
6.4.1. OBSERVAȚII GENERALE 334
6.4.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII 334
7. C 33.00 – EXPUNERI FAȚĂ DE ADMINISTRAȚII PUBLICE (GOV) 335
7.1. OBSERVAȚII GENERALE 335
7.2. DOMENIUL DE APLICARE AL FORMULARULUI PRIVIND EXPUNERILE FAȚĂ DE «ADMINISTRAȚII PUBLICE» 336
7.3. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII 336

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. STRUCTURĂ ȘI CONVENȚII

1.1. STRUCTURĂ

1. În ansamblu, cadrul este alcătuit din cinci blocuri de formulare:

   (a) adecvarea capitalului, o imagine de ansamblu a capitalului reglementat; cuantumul total al expunerilor la risc;

   (b) solvabilitatea la nivel de grup, o prezentare generală a îndeplinirii cerințelor de solvabilitate de către toate entitățile individuale incluse în perimetrul de consolidare a entității raportoare;

   (c) riscul de credit (inclusiv riscul de contraparte, de diminuare a valorii creanței și de decontare);

   (d) riscul de piață (inclusiv riscul de poziție în portofoliul de tranzacționare, riscul valutar, riscul de marfă și riscul aferent ajustării valorii creditului);

   (e) riscul operațional.

2. Pentru fiecare formular sunt prevăzute referințe juridice. Informații suplimentare detaliate privind unele aspecte mai generale ale raportării pentru fiecare bloc de formulare, instrucțiuni privind anumite poziții, precum și norme de validare sunt incluse în această parte a prezentului regulament de punere în aplicare.

3. Instituțiile trebuie să raporteze numai acele formulare care sunt relevante în funcție de metoda utilizată pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii.

1.2. CONVENȚIA DE NUMEROTARE

4. În ceea ce privește coloanele, rândurile și celulele formularelor, documentul respectă convenția de denumire prevăzută la punctele 5-8. Codurile numerice respective sunt utilizate pe scară largă în normele de validare.

5. În instrucțiuni se utilizează următoarea notație generală: {Formular; rând; coloană}.

6. În cazul validărilor realizate în interiorul unui formular, în care sunt utilizate doar punctele de date din formularul respectiv, notația nu se referă la un formular: {Rând; coloană}.

7. În cazul formularelor cu o singură coloană, sunt menționate numai rândurile. {Formular; rând}

8. Pentru a indica efectuarea validării pentru rândurile sau coloanele menționate anterior, se utilizează un asterisc.

1.3. CONVENȚIA PRIVIND SEMNUL

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

1.4. ABREVIERI

9a. În sensul prezentei anexe, la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului ([1]) se face referire cu abrevierea «CRR», la Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului ([2]) se face referire cu abrevierea «CRD», la Directiva 2013/34/UE Parlamentului European și al Consiliului ([3]) se face referire cu abrevierea «AD», iar la Directiva 86/635/CEE a Consiliului ([4]) se face referire cu abrevierea «BAD».

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

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

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

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

PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR

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

1.1. OBSERVAȚII GENERALE

10. Formularele CA conțin informații privind numărătorii aferenți pilonului 1 (fonduri proprii, fonduri proprii de nivel 1, fonduri proprii de nivel 1 de bază), numitorul (cerințele de fonduri proprii) și aplicarea dispozițiilor tranzitorii prevăzute în CRR și CRD și se împart în cinci formulare:

(a) formularul CA1 cuprinde cuantumul fondurilor proprii ale instituțiilor, defalcat pe elementele necesare pentru a obține respectivul cuantum. Cuantumul fondurilor proprii obținut include efectul cumulat al aplicării dispozițiilor tranzitorii prevăzute în CRR și CRD pe tipuri de capital;

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

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

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

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

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

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

13. Aplicarea dispozițiilor tranzitorii prevăzute în CRR și CRD este tratată în formularele CA după cum urmează:

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

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

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

14. Cerințele din pilonul II pot fi tratate diferit în cadrul Uniunii [articolul 104 alineatul (2) din CRD trebuie transpus în legislația națională]. În raportările privind solvabilitatea impuse de CRR se include numai impactul cerințelor prevăzute de pilonul II asupra ratei de solvabilitate sau a ratei-țintă. Raportarea detaliată a cerințelor din pilonul II nu intră în sarcinile prevăzute la articolul 99 din CRR.

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

(b) Formularul CA3 conține impactul cerințelor suplimentare din pilonul II asupra ratei de solvabilitate pe bază agregată. Un bloc se concentrează pe impactul cuantumurilor asupra ratelor, în timp ce celălalt bloc se concentrează pe rata propriu-zisă. Cele două blocuri nu au nicio altă legătură cu formularele CA1, CA2 sau CA5.

(c) Formularul CA4 conține o celulă cuprinzând cerințele de fonduri proprii suplimentare referitoare la pilonul II. Celula respectivă nu este legată, prin normele de validare, cu ratele fondurilor proprii din formularul CA3 și reflectă articolul 104 alineatul (2) din CRD, care menționează în mod explicit cerințele de fonduri proprii suplimentare drept o posibilitate pentru deciziile aferente pilonului II.

1.2. C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1)

1.2.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
010	1. **Fonduri proprii** Articolul 4 alineatul (1) punctul 118 și articolul 72 din CRR Fondurile proprii ale unei instituții sunt constituite din suma fondurilor sale proprii de nivel 1 și a fondurilor sale proprii de nivel 2.
015	1.1. **Fonduri proprii de nivel 1** Articolul 25 din CRR Fondurile proprii de nivel 1 sunt constituite din suma fondurilor proprii de nivel 1 de bază și a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar.
020	1.1.1. **Fonduri proprii de nivel 1 de bază** Articolul 50 din CRR
030	1.1.1.1. **Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază** Articolul 26 alineatul (1) literele (a) și (b), articolele 27-30, articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din CRR
040	1.1.1.1.1. **Instrumente de capital plătite** Articolul 26 alineatul (1) litera (a) și articolele 27-31 din CRR Sunt incluse instrumentele de capital ale societăților mutuale, organizațiilor cooperatiste de credit sau ale instituțiilor similare (articolele 27 și 29 din CRR). Nu este inclusă prima de emisiune aferentă instrumentelor. Instrumentele de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență sunt incluse în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de la articolul 31 din CRR.
045	1.1.1.1.1* **Din care: instrumente de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență** Articolul 31 din CRR Instrumentele de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență sunt incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de la articolul 31 din CRR.
050	1.1.1.1.2* **Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile** Articolul 28 alineatul (1) literele (b), (l) și (m) din CRR Condițiile de la punctele respective reflectă diferitele situații ale capitalului care sunt reversibile și, prin urmare, cuantumul raportat aici poate fi eligibil în perioadele ulterioare. Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.
060	1.1.1.1.3. **Prima de emisiune** Articolul 4 alineatul (1) punctul 124 și articolul 26 alineatul (1) litera (b) din CRR Prima de emisiune are același înțeles ca în standardul contabil aplicabil. Cuantumul care urmează să fie raportat la acest punct trebuie să fie partea referitoare la «Instrumente de capital plătite».

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
070	1.1.1.1.4. **(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază** Articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din CRR Fondurile proprii de nivel 1 de bază deținute de instituția sau grupul raportor la data raportării. Sub rezerva excepțiilor prevăzute la articolul 42 din CRR. Deținerile de acțiuni incluse ca «instrumente de capital care nu sunt eligibile» nu trebuie raportate pe acest rând. Cuantumul care trebuie raportat include prima de emisiune aferentă acțiunilor proprii. Punctele 1.1.1.1.4-1.1.1.1.4.3 nu includ obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază sunt raportate separat la punctul 1.1.1.1.5.
080	1.1.1.1.4.1. **(-) Deținere directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază** Articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din CRR Instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază incluse la punctul 1.1.1.1 deținute de instituțiile grupului consolidat. Cuantumul care trebuie raportat include deținerile din portofoliul de tranzacționare calculate pe baza poziției nete lungi, astfel cum se menționează la articolul 42 litera (a) din CRR.
090	1.1.1.1.4.2. **(-) Deținere indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din CRR
091	1.1.1.1.4.3. **(-) Deținere sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din CRR
092	1.1.1.1.5. **(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază** Articolul 36 alineatul (1) litera (f) și articolul 42 din CRR În conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (f) din CRR, «instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază pe care o instituție are obligația reală sau contingentă de a le achiziționa în temeiul unei obligații contractuale existente» se deduc.
130	1.1.1.2. **Rezultatul reportat** Articolul 26 alineatul (1) litera (c) și articolul 26 alineatul (2) din CRR Rezultatul reportat include rezultatul reportat din anul anterior plus profiturile intermediare sau de sfârșit de exercițiu financiar care sunt eligibile.
140	1.1.1.2.1. **Rezultatul reportat din anii anteriori** Articolul 4 alineatul (1) punctul 123 și articolul 26 alineatul (1) litera (c) din CRR Articolul 4 alineatul (1) punctul 123 din CRR definește rezultatul reportat drept «profiturile și pierderile reportate ca urmare a determinării finale a profitului sau pierderii în conformitate cu cadrul contabil aplicabil».
150	1.1.1.2.2. **Profitul sau pierderea eligibil(ă)** Articolul 4 alineatul (1) punctul 121, articolul 26 alineatul (2) și articolul 36 alineatul (1) litera (a) din CRR Articolul 26 alineatul (2) din CRR permite includerea, ca rezultate reportate, a profiturilor intermediare sau a celor de sfârșit de exercițiu financiar, cu aprobarea prealabilă a autorităților competente, în cazul în care sunt îndeplinite anumite condiții. Pe de altă parte, pierderile se deduc din fondurile proprii de nivel 1 de bază, astfel cum se menționează la articolul 36 alineatul (1) litera (a) din CRR.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
160	1.1.1.2.2.1. **Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă** Articolul 26 alineatul (2) și articolul 36 alineatul (1) litera (a) din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cel al profitului sau al pierderii raportat(e) în contul de profit și pierdere.
170	1.1.1.2.2.2. **(-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă** Articolul 26 alineatul (2) din CRR Acest rând nu prezintă nicio cifră în cazul în care, în perioada de referință, instituția a raportat pierderi, deoarece pierderile trebuie să fie complet deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază. În cazul în care instituția raportează un profit, trebuie raportată partea care nu este eligibilă, în conformitate cu articolul 26 alineatul (2) din CRR (și anume profiturile care nu au făcut obiectul unui audit și obligațiile sau dividendele previzibile). De remarcat faptul că, în caz de profit, cuantumul care urmează să fie dedus este cel puțin cel al dividendelor intermediare.
180	1.1.1.3. **Alte elemente cumulate ale rezultatului global** Articolul 4 alineatul (1) punctul 100 și articolul 26 alineatul (1) litera (d) din CRR Cuantumul care trebuie raportat nu include nicio obligație fiscală previzibilă la momentul calculării și înainte de aplicarea filtrelor prudențiale. Cuantumul care trebuie raportat se stabilește în conformitate cu articolul 13 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 al Comisiei. ([5])
200	1.1.1.4. **Alte rezerve** Articolul 4 alineatul (1) punctul 117 și articolul 26 alineatul (1) litera (e) din CRR Alte rezerve sunt definite în CRR ca «rezerve în sensul cadrului contabil aplicabil care fac obiectul obligațiilor de publicare în temeiul respectivului standard contabil aplicabil, cu excepția sumelor deja incluse în alte elemente cumulate ale rezultatului global sau în rezultatul reportat». Cuantumul care trebuie raportat nu include nicio obligație fiscală previzibilă la momentul calculării.
210	1.1.1.5. **Fonduri pentru riscuri bancare generale** Articolul 4 alineatul (1) punctul 112 și articolul 26 alineatul (1) litera (f) din CRR Fondurile pentru riscuri bancare generale sunt definite la articolul 38 din BAD drept «valorile pe care o instituție de credit hotărăște să fie destinate acoperirii acestor riscuri, în cazul în care acest lucru este impus de riscurile speciale asociate operațiunilor bancare». Cuantumul care trebuie raportat nu include nicio obligație fiscală previzibilă la momentul calculării.
220	1.1.1.6. **Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care își păstrează drepturile obținute** Articolul 483 alineatele (1), (2) și (3) și articolele 484-487 din CRR Cuantumul instrumentelor de capital care își păstrează în mod tranzitoriu drepturile ca fonduri proprii de nivel 1 de bază. Cuantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5.
230	1.1.1.7. **Interese minoritare recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 de bază** Articolul 4 alineatul (1) punctul 120 și articolul 84 din CRR Suma tuturor cuantumurilor intereselor minoritare ale filialelor care este inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate.

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

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
240	1.1.1.8. **Ajustări tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare** Articolele 479 și 480 din CRR Ajustări ale intereselor minoritare datorate dispozițiilor tranzitorii. Acest element se obține direct din CA5.
250	1.1.1.9. **Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale** Articolele 32-35 din CRR
260	1.1.1.9.1. **(-) Creșteri ale capitalurilor proprii care rezultă din active securitizate** Articolul 32 alineatul (1) din CRR Cuantumul de raportat este valoarea creșterii capitalurilor proprii ale instituției care rezultă din activele securitizate, în conformitate cu standardul contabil aplicabil. De exemplu, acest element include venitul viitor din expuneri (future margin income) care duce la un câștig rezultat din vânzare pentru instituție sau, pentru inițiatori, câștigurile nete care rezultă din capitalizarea veniturilor viitoare din activele securitizate care asigură o îmbunătățire a calității creditului pentru pozițiile din securitizare.
270	1.1.1.9.2. **Rezerva din operațiuni de acoperire a fluxurilor de numerar** Articolul 33 alineatul (1) litera (a) din CRR Cuantumul care trebuie raportat poate fi pozitiv sau negativ. Acesta este pozitiv în cazul în care acoperirile fluxurilor de numerar au drept rezultat o pierdere (și anume în cazul în care acestea reduc nivelul capitalurilor proprii contabilizate) și viceversa. Astfel, semnul trebuie să fie contrar celui utilizat în declarațiile contabile. Cuantumul nu include nicio obligație fiscală previzibilă la momentul calculării.
280	1.1.1.9.3. **Câștiguri și pierderi cumulate datorate unor modificări ale propriului risc de credit pentru datoriile evaluate la valoarea justă** Articolul 33 alineatul (1) litera (b) din CRR Cuantumul care trebuie raportat poate fi pozitiv sau negativ. Acesta este pozitiv dacă există o pierdere ca urmare a unor modificări ale propriului risc de credit (și anume în cazul în care se reduce nivelul capitalurilor proprii contabilizate) și viceversa. Astfel, semnul trebuie să fie contrar celui utilizat în declarațiile contabile. Profitul care nu a făcut obiectul unui audit nu este inclus la acest punct.
285	1.1.1.9.4. **Câștigurile și pierderile la valoarea justă care rezultă din propriul risc de credit al instituției în legătură cu datoriile aferente instrumentelor derivate** Articolul 33 alineatul (1) litera (c) și articolul 33 alineatul (2) din CRR Cuantumul care trebuie raportat poate fi pozitiv sau negativ. Acesta este pozitiv dacă există o pierdere datorată unor modificări ale propriului risc de credit și viceversa. Astfel, semnul trebuie să fie contrar celui utilizat în declarațiile contabile. Profitul care nu a făcut obiectul unui audit nu este inclus la acest punct.
290	1.1.1.9.5. **(-) Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă** Articolele 34 și 105 din CRR Ajustările valorii juste a expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare sau în cel netranzacționabil datorate unor standarde mai stricte pentru evaluarea prudentă stabilită la articolul 105 din CRR.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
300	1.1.1.10. **(-) Fond comercial** Articolul 4 alineatul (1) punctul 113, articolul 36 alineatul (1) litera (b) și articolul 37 din CRR
310	1.1.1.10.1. **(-) Fondul comercial contabilizat drept active necorporale** Articolul 4 alineatul (1) punctul 113 și articolul 36 alineatul (1) litera (b) din CRR Fondul comercial are același înțeles ca în standardul contabil aplicabil. Cuantumul care trebuie raportat aici este același cu cel raportat în bilanț.
320	1.1.1.10.2. **(-) Fondul comercial inclus în evaluarea investițiilor semnificative** Articolul 37 litera (b) și articolul 43 din CRR
330	1.1.1.10.3. **Datoriile privind impozitul amânat asociate fondului comercial** Articolul 37 litera (a) din CRR Cuantumul datoriilor privind impozitul amânat asociate fondului comercial care s-ar stinge în cazul în care fondul comercial s-ar deprecia sau ar fi derecunoscut în conformitate cu standardul contabil relevant.
340	1.1.1.11. **Alte active necorporale** Articolul 4 alineatul (1) punctul 115, articolul 36 alineatul (1) litera (b) și articolul 37 litera (a) din CRR Alte active necorporale sunt activele necorporale din standardul contabil aplicabil, minus fondul comercial, în funcție, de asemenea, de standardul contabil aplicabil.
350	1.1.1.11.1. **(-) Alte active necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat** Articolul 4 alineatul (1) punctul 115 și articolul 36 alineatul (1) litera (b) din CRR Alte active necorporale sunt activele necorporale din standardul contabil aplicabil, minus fondul comercial, în funcție, de asemenea, de standardul contabil aplicabil. Cuantumul care trebuie raportat la această rubrică corespunde cuantumului raportat în bilanț pentru activele necorporale, altele decât fondul comercial.
360	1.1.1.11.2. **Datoriile privind impozitul amânat asociate altor active necorporale** Articolul 37 litera (a) din CRR Cuantumul datoriilor privind impozitul amânat care s-ar stinge în cazul în care activele necorporale, altele decât fondul comercial, s-ar deprecia sau ar fi derecunoscute în conformitate cu standardul contabil relevant.
370	1.1.1.12. **(-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat** Articolul 36 alineatul (1) litera (c) și articolul 38 din CRR
380	1.1.1.13. **(-) Deficitul ajustărilor, în cadrul abordării IRB, pentru riscul de credit în funcție de pierderile așteptate** Articolul 36 alineatul (1) litera (d) și articolele 40, 158 și 159 din CRR Cuantumul care trebuie raportat nu se reduce printr-o creștere a nivelului creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare sau prin alte efecte fiscale suplimentare, care ar putea apărea în cazul în care provizioanele ar atinge nivelul pierderilor așteptate (articolul 40 din CRR).
390	1.1.1.14. **(-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate** Articolul 4 alineatul (1) punctul 109, articolul 36 alineatul (1) litera (e) și articolul 41 din CRR

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
400	1.1.1.14.1. **(-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate** Articolul 4 alineatul (1) punctul 109 și articolul 36 alineatul (1) litera (e) din CRR Activele fondului de pensii cu beneficii determinate sunt definite drept «activele unui plan sau fond de pensii cu beneficii determinate, după caz, calculate după ce s-a scăzut cuantumul obligațiilor care decurg din același fond sau plan». Cuantumul care trebuie raportat la această rubrică corespunde cuantumului raportat în bilanț (dacă s-a raportat separat).
410	1.1.1.14.2. **Datoriile privind impozitul amânat asociate activelor fondului de pensii cu beneficii determinate** Articolul 4 alineatul (1) punctele 108 și 109 și articolul 41 alineatul (1) litera (a) din CRR Cuantumul datoriilor privind impozitul amânat care s-ar stinge în cazul în care activele fondului de pensii cu beneficii determinate s-ar deprecia sau ar fi derecunoscute în conformitate cu standardul contabil relevant.
420	1.1.1.14.3. **Activele fondului de pensii cu beneficii determinate pe care instituția are capacitatea de a le utiliza fără restricții** Articolul 4 alineatul (1) punctul 109 și articolul 41 alineatul (1) litera (b) din CRR Acest punct se completează cu un cuantum numai în cazul în care există un acord prealabil al autorității competente de a reduce cuantumul activelor fondului de pensii cu beneficii determinate care trebuie deduse. Activele incluse pe acest rând primesc o pondere de risc pentru cerințele privind riscul de credit.
430	1.1.1.15. **(-) Deținere reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază** Articolul 4 alineatul (1) punctul 122, articolul 36 alineatul (1) litera (g) și articolul 44 din CRR Deținerile în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR], în cazul în care există deținere reciproce care, în opinia autorității competente, au fost concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale instituției. Cuantumul care trebuie raportat se calculează pe baza pozițiilor brute lungi și include elementele de fonduri proprii de nivel 1 specifice întreprinderilor de asigurare.
440	1.1.1.16. **(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar** Articolul 36 alineatul (1) litera (j) din CRR Cuantumul care trebuie raportat este luat direct de la elementul din CA1 «Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar». Cuantumul trebuie să fie dedus din fondurile proprii de nivel 1 de bază.
450	1.1.1.17. **(-) Deținere calificate din afara sectorului financiar care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %** Articolul 4 alineatul (1) punctul 36, articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (i) și articolele 89-91 din CRR Deținerile calificate sunt definite drept «o deținere directă sau indirectă într-o întreprindere care reprezintă cel puțin 10 % din capital sau din drepturile de vot sau care face posibilă exercitarea unei influențe semnificative asupra administrării întreprinderii respective». În conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (i) din CRR, deținerile calificate pot, ca alternativă, să fie deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază (utilizând prezenta rubrică) sau să fie supuse unei ponderi de risc de 1 250 %.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
460	1.1.1.18. **(-) Poziții din securitizare care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %** Articolul 244 alineatul (1) litera (b), articolul 245 alineatul (1) litera (b) și articolul 253 alineatul (1) din CRR Pozițiile din securitizare cărora li se aplică o pondere de risc de 1 250 %, dar care pot fi, ca alternativă, deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază [articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (ii) din CRR] se raportează la acest element.
470	1.1.1.19. **(-) Tranzacții incomplete care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %** Articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (iii) și articolul 379 alineatul (3) din CRR Tranzacțiilor incomplete li se aplică o pondere de risc de 1 250 % după 5 zile de la a doua plată contractuală sau al doilea segment al livrării până la stingerea tranzacției, în funcție de cerințele de fonduri proprii pentru riscul de decontare. Ca alternativă, tranzacțiile incomplete pot fi deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază [articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (iii) din CRR]. În cazul din urmă, tranzacțiile incomplete se raportează la acest punct.
471	1.1.1.20. **(-) Poziții dintr-un coș de expuneri pentru care o instituție nu poate determina ponderea de risc aplicând abordarea IRB și care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %** Articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (iv) și articolul 153 alineatul (8) din CRR În conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (iv) din CRR, pozițiile dintr-un coș de expuneri pentru care o instituție nu poate determina ponderea de risc aplicând abordarea IRB pot, ca alternativă, să fie deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază (utilizând prezenta rubrică) sau să fie supuse unei ponderi de risc de 1 250 %.
472	1.1.1.21. **(-) Expuneri provenind din titluri de capital în cadrul unei abordări bazate pe modele interne care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %** Articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (v) și articolul 155 alineatul (4) din CRR În conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (v) din CRR, expunerile provenind din titluri de capital în cadrul unei abordări bazate pe modele interne pot, ca alternativă, să fie deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază (utilizând prezenta rubrică) sau să fie supuse unei ponderi de risc de 1 250 %.
480	1.1.1.22. **(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 27, articolul 36 alineatul (1) litera (h), articolele 43-46, articolul 49 alineatele (2) și (3) și articolul 79 din CRR Acea parte a deținerilor, de către instituție, ale unor instrumente ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR] în care instituția nu deține o investiție semnificativă care trebuie dedusă din fondurile proprii de nivel 1 de bază. A se vedea alternativele la deducere în cazul în care se aplică consolidarea [articolul 49 alineatele (2) și (3)].
490	1.1.1.23. **(-) Creanțele deductibile privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare** Articolul 36 alineatul (1) litera (c); articolul 38 și articolul 48 alineatul (1) litera (a) din CRR Acea parte din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare (fără partea datoriilor asociate privind impozitul amânat alocată creanțelor privind impozitul amânat care decurg din diferențele temporare), care, în conformitate cu articolul 38 alineatul (5) litera (b) din CRR, trebuie dedusă aplicând pragul de 10 % menționat la articolul 48 alineatul (1) litera (a) din CRR.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
500	1.1.1.24. **(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 27, articolul 36 alineatul (1) litera (i); articolele 43, 45 și 47, articolul 48 alineatul (2) litera (b), articolul 49 alineatele (1), (2) și (3) și articolul 79 din CRR Acea parte a deținerilor, de către instituție, ale unor instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR] în care instituția deține o investiție semnificativă, care trebuie dedusă aplicând pragul de 10 % menționat la articolul 48 alineatul (1) litera (b) din CRR. A se vedea alternativele la deducere în cazul în care se aplică consolidarea [articolul 49 alineatele (1), (2) și (3) din CRR].
510	1.1.1.25. **(-) Cuantum care depășește pragul de 17,65 %** Articolul 48 alineatul (2) din CRR Acea parte a creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare și acea parte a deținerilor directe, indirecte și sintetice de către instituție de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR] în care instituția deține o investiție semnificativă care trebuie dedusă aplicând pragul de 17,65 % de la articolul 48 alineatul (2) din CRR.
520	1.1.1.26. **Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază** Articolele 469-472, articolul 478 și articolul 481 din CRR Ajustări ale deducerilor datorate dispozițiilor tranzitorii. Cuantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5.
524	1.1.1.27. **Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 de bază efectuate în temeiul articolului 3 din CRR** Articolul 3 din CRR
529	1.1.1.28. **Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau deduceri din acestea – altele** Acest rând este menit să ofere flexibilitate exclusiv în scopul raportării. Acesta trebuie completat numai în cazurile rare în care nu există nicio decizie finală cu privire la raportarea unor elemente specifice de capital/deduceri din capital în actualul formular CA1. Prin urmare, acest rând nu se completează decât în cazul în care un element de capital al fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau o deducere dintr-un element al fondurilor proprii de nivel 1 de bază nu se poate înscrie într-unul din rândurile 020-524. Acest rând nu se utilizează pentru a aloca elemente de capital/deduceri care nu intră sub incidența CRR în calculul ratelor de solvabilitate (de exemplu, alocări de elemente de capital naționale/deduceri care se află în afara sferei CRR).
530	1.1.2. **FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR** Articolul 61 din CRR
540	1.1.2.1. **Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar** Articolul 51 litera (a), articolele 52, 53 și 54, articolul 56 litera (a) și articolul 57 din CRR
550	1.1.2.1.1. **Instrumente de capital plătite** Articolul 51 litera (a) și articolele 52, 53 și 54 din CRR Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.
560	1.1.2.1.2* **Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile** Articolul 52 alineatul (1) literele (c), (e) și (f) din CRR Condițiile de la punctele respective reflectă diferitele situații ale capitalului care sunt reversibile și, prin urmare, cuantumul raportat aici poate fi eligibil în perioadele ulterioare. Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
570	1.1.2.1.3. **Prima de emisiune** Articolul 51 litera (b) din CRR Prima de emisiune are același înțeles ca în standardul contabil aplicabil. Cuantumul care urmează să fie raportat la acest punct trebuie să fie partea referitoare la «Instrumente de capital plătite».
580	1.1.2.1.4. **(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar** Articolul 52 alineatul (1) litera (b), articolul 56 litera (a) și articolul 57 din CRR Instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar deținute de instituția sau grupul raportor la data raportării. Sub rezerva excepțiilor prevăzute la articolul 57 din CRR. Deținerile de acțiuni incluse ca «instrumente de capital care nu sunt eligibile» nu trebuie raportate pe acest rând. Cuantumul care trebuie raportat include prima de emisiune aferentă acțiunilor proprii. Punctele 1.1.2.1.4-1.1.2.1.4.3 nu includ obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sunt raportate separat la punctul 1.1.2.1.5.
590	1.1.2.1.4.1. **(-) Deținere directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar** Articolul 4 alineatul (1) punctul 144, articolul 52 alineatul (1) litera (b), articolul 56 litera (a) și articolul 57 din CRR Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar incluse la punctul 1.1.2.1.1 deținute de instituțiile grupului consolidat.
620	1.1.2.1.4.2. **(-) Deținere indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar** Articolul 52 alineatul (1) litera (b) punctul (ii), articolul 56 litera (a) și articolul 57 din CRR
621	1.1.2.1.4.3. **(-) Deținere sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 52 alineatul (1) litera (b), articolul 56 litera (a) și articolul 57 din CRR
622	1.1.2.1.5. **(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar** Articolul 56 litera (a) și articolul 57 din CRR În conformitate cu articolul 56 litera (a) din CRR, «instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze ca rezultat al unor obligații contractuale existente» se deduc.
660	1.1.2.2. **Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care își păstrează drepturile obținute** Articolul 483 alineatele (4) și (5), articolele 484-487 și articolele 489 și 491 din CRR Cuantumul instrumentelor de capital care își păstrează în mod tranzitoriu drepturile ca fonduri proprii de nivel 1 suplimentar. Cuantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5.
670	1.1.2.3. **Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar** Articolele 83, 85 și 86 din CRR Suma tuturor cuantumurilor fondurilor proprii de nivel 1 eligibile ale filialelor care este inclusă în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate. Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar eligibile emise de o entitate cu scop special (articolul 83 din CRR) sunt, de asemenea, incluse.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
680	1.1.2.4. **Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar a instrumentelor emise de filiale** Articolul 480 din CRR Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate datorită dispozițiilor tranzitorii. Acest element se obține direct din CA5.
690	1.1.2.5. **(-) Deținere reciproce în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar** Articolul 4 alineatul (1) punctul 122, articolul 56 litera (b) și articolul 58 din CRR Deținerile în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR], în cazul în care există deținere reciproce care, în opinia autorității competente, au fost concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale instituției. Cuantumul care trebuie raportat se calculează pe baza pozițiilor brute lungi și include elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar specifice întreprinderilor de asigurare.
700	1.1.2.6. **(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 27, articolul 56 litera (c); articolele 59, 60 și 79 din CRR Acea parte a deținerilor, de către instituție, ale unor instrumente ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR] în care instituția nu deține o investiție semnificativă care trebuie dedusă din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar.
710	1.1.2.7. **(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 27, articolul 56 litera (d) și articolele 59 și 79 din CRR Deținerile de către instituție ale unor instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR] în care instituția deține o investiție semnificativă trebuie deduse în totalitate.
720	1.1.2.8. **(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care excede fondurile proprii de nivel 2** Articolul 56 litera (e) din CRR Cuantumul care trebuie raportat este luat direct de la elementul din CA1 «Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care excede fondurile proprii de nivel 2 (deduse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar)».
730	1.1.2.9. **Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar** Articolele 474, 475, 478 și 481 din CRR Ajustări datorate dispozițiilor tranzitorii. Cuantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5.
740	1.1.2.10. **Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază)** Articolul 36 alineatul (1) litera (j) din CRR Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar nu pot fi negative, însă este posibil ca deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar să fie mai mari decât fondurile proprii de nivel 1 suplimentar plus primele de emisiune aferente. Atunci când se întâmplă acest lucru, fondurile proprii de nivel 1 suplimentar trebuie să fie egale cu zero, iar surplusul deducerilor din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar trebuie să fie dedus din fondurile proprii de nivel 1 de bază. Cu acest element se asigură faptul că suma punctelor 1.1.2.1-1.1.2.12 nu este niciodată mai mică decât zero. Atunci când la acest punct apare o cifră pozitivă, punctul 1.1.1.16 reprezintă inversul acelei cifre.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
744	1.1.2.11. **(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar efectuate în temeiul articolului 3 din CRR** Articolul 3 din CRR
748	1.1.2.12. **Elemente de capital ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau deduceri din acestea – altele** Acest rând este menit să ofere flexibilitate exclusiv în scopul raportării. Acesta trebuie completat numai în cazurile rare în care nu există nicio decizie finală cu privire la raportarea unor elemente specifice de capital/deduceri din capital în actualul formular CA1. Prin urmare, acest rând nu se completează decât în cazul în care un element al fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau o deducere dintr-un element al fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar nu se poate înscrie într-unul din rândurile 530-744. Acest rând nu se utilizează pentru a aloca elemente de capital/deduceri care nu intră sub incidența CRR în calculul ratelor de solvabilitate (de exemplu, alocări de elemente de capital/deduceri naționale care se află în afara sferei CRR).
750	1.2. **FONDURI PROPRII DE NIVEL 2** Articolul 71 din CRR
760	1.2.1. **Instrumente de capital și împrumuturi subordonate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2** Articolul 62 litera (a), articolele 63-65, articolul 66 litera (a) și articolul 67 din CRR
770	1.2.1.1. **Instrumente de capital plătite și împrumuturi subordonate** Articolul 62 litera (a) și articolele 63-65 din CRR Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.
780	1.2.1.2* **Element memorandum: instrumente de capital și împrumuturi subordonate neeligibile** Articolul 63 literele (c), (e) și (f) și articolul 64 din CRR Condițiile de la punctele respective reflectă diferitele situații ale capitalului care sunt reversibile și, prin urmare, cuantumul raportat aici poate fi eligibil în perioadele ulterioare. Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.
790	1.2.1.3. **Prima de emisiune** Articolul 62 litera (b) și articolul 65 din CRR Prima de emisiune are același înțeles ca în standardul contabil aplicabil. Cuantumul care urmează să fie raportat la acest punct trebuie să fie partea referitoare la «Instrumente de capital plătite».
800	1.2.1.4. **(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2** Articolul 63 litera (b) punctul (i), articolul 66 litera (a) și articolul 67 din CRR Instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 2 deținute de instituția sau grupul raportor la data raportării. Sub rezerva excepțiilor prevăzute la articolul 67 din CRR. Deținerile de acțiuni incluse ca «instrumente de capital care nu sunt eligibile» nu trebuie raportate pe acest rând. Cuantumul care trebuie raportat include prima de emisiune aferentă acțiunilor proprii. Punctele 1.2.1.4-1.2.1.4.3 nu includ obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2. Obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 se raportează separat la elementul 1.2.1.5.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
810	1.2.1.4.1. **(-) Deținere directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 2** Articolul 63 litera (b), articolul 66 litera (a) și articolul 67 din CRR Instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 incluse la punctul 1.2.1.1 deținute de instituțiile grupului consolidat.
840	1.2.1.4.2. **(-) Deținere indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114, articolul 63 litera (b), articolul 66 litera (a) și articolul 67 din CRR
841	1.2.1.4.3. **(-) Deținere sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126, articolul 63 litera (b), articolul 66 litera (a) și articolul 67 din CRR
842	1.2.1.5. **(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2** Articolul 66 litera (a) și articolul 67 din CRR În conformitate cu articolul 66 litera (a) din CRR, «instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 2 pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze ca rezultat al unor obligații contractuale existente» se deduc.
880	1.2.2. **Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturilor subordonate care își păstrează drepturile obținute** Articolul 483 alineatele (6) și (7) și articolele 484, 486, 488, 490 și 491 din CRR Cuantumul instrumentelor de capital care își păstrează în mod tranzitoriu drepturile ca fonduri proprii de nivel 2. Cuantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5.
890	1.2.3. **Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 2** Articolele 83, 87 și 88 din CRR. Suma tuturor cuantumurilor fondurilor proprii eligibile ale filialelor care este inclusă în fondurile proprii de nivel 2 consolidate. Fondurile proprii de nivel 2 eligibile emise de o entitate cu scop special (articolul 83 din CRR) sunt, de asemenea, incluse.
900	1.2.4. **Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 2 a instrumentelor emise de filiale** Articolul 480 din CRR Ajustări ale fondurilor proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate datorită dispozițiilor tranzitorii. Acest element se obține direct din CA5.
910	1.2.5. **Valoarea provizioanelor, conform abordării IRB, care excede pierderile eligibile așteptate** Articolul 62 litera (d) din CRR Pentru instituțiile care calculează cuantumul expunerilor ponderate la risc în conformitate cu abordarea IRB, acest element trebuie să cuprindă cuantumurile pozitive care rezultă din compararea provizioanelor și a pierderilor așteptate care sunt eligibile drept fonduri proprii de nivel 2.
920	1.2.6. **Ajustările generale pentru riscul de credit prevăzute de abordarea standard** Articolul 62 litera (c) din CRR Pentru instituțiile care calculează cuantumurile expunerilor ponderate la risc în conformitate cu abordarea standard, acest element trebuie să cuprindă ajustările generale pentru riscul de credit eligibile drept fonduri proprii de nivel 2.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
930	1.2.7. **(-) Deținere reciproce de fonduri proprii de nivel 2** Articolul 4 alineatul (1) punctul 122, articolul 66 litera (b) și articolul 68 din CRR Deținerile în fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR] în cazul în care există deținere reciproce care, în opinia autorității competente, au fost concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale instituției. Cuantumul care trebuie raportat se calculează pe baza pozițiilor brute lungi și include elementele de fonduri proprii de nivel 2 și 3 specifice întreprinderilor de asigurare.
940	1.2.8. **(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 27, articolul 66 litera (c), articolele 68-70 și articolul 79 din CRR Acea parte a deținerilor, de către instituție, ale unor instrumente ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR] în care instituția nu deține o investiție semnificativă care trebuie dedusă din fondurile proprii de nivel 2.
950	1.2.9. **(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 27, articolul 66 litera (d) și articolele 68, 69 și 79 din CRR Deținerile de către instituție ale unor instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar [astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR] în care instituția deține o investiție semnificativă trebuie deduse în totalitate.
960	1.2.10. **Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2** Articolele 476, 477, 478 și 481 din CRR Ajustări datorate dispozițiilor tranzitorii. Cuantumul care trebuie raportat se obține direct din CA5.
970	1.2.11. **Elemente care trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 (deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar)** Articolul 56 litera (e) din CRR Fondurile proprii de nivel 2 nu pot fi negative, însă este posibil ca deducerile din fondurile proprii de nivel 2 să fie mai mari decât fondurile proprii de nivel 2 plus primele de emisiune aferente. Atunci când se întâmplă acest lucru, fondurile proprii de nivel 2 trebuie să fie egale cu zero, iar surplusul deducerilor din fondurile proprii de nivel 2 se deduce din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar. Cu acest element se asigură faptul că suma punctelor 1.2.1-1.2.13 nu este niciodată mai mică decât zero. Atunci când la acest punct apare o cifră pozitivă, punctul 1.1.2.8 reprezintă inversul acelei cifre.
974	1.2.12. **(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 2 efectuate în temeiul articolului 3 din CRR** Articolul 3 din CRR
978	1.2.13. **Elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 sau deduceri din acestea – altele** Acest rând oferă flexibilitate exclusiv în scopul raportării. Acesta trebuie completat numai în cazurile rare în care nu există nicio decizie finală cu privire la raportarea unor elemente specifice de capital/deduceri din capital în actualul formular CA1. Prin urmare, acest rând nu se completează decât în cazul în care un element de fonduri proprii de nivel 2 sau o deducere dintr-un element de fonduri proprii de nivel 2 nu se poate înscrie într-unul din rândurile 750-974. Acest rând nu se utilizează pentru a aloca elemente de capital/deduceri care nu intră sub incidența CRR în calculul ratelor de solvabilitate (de exemplu, alocări de elemente de capital/deduceri naționale care se află în afara sferei CRR).

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

1.3.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
010	1. **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC** Articolul 92 alineatul (3) și articolele 95, 96 și 98 din CRR.
020	1* **Din care: firme de investiții prevăzute la articolul 95 alineatul (2) și la articolul 98 din CRR** Pentru firmele de investiții prevăzute la articolul 95 alineatul (2) și la articolul 98 din CRR
030	1** **Din care: firme de investiții prevăzute la articolul 96 alineatul (2) și la articolul 97 din CRR** Pentru firmele de investiții prevăzute la articolul 96 alineatul (2) și la articolul 97 din CRR
040	1.1. **CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII, RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE** Articolul 92 alineatul (3) literele (a) și (f) din CRR
050	1.1.1. **Abordarea standardizată (SA)** Formularele CR SA (CR – riscul de credit) și SEC SA (SEC – securitizare) la nivelul expunerilor totale
051	1.1.1* **Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 124 din CRR** Instituțiile raportează cuantumurile suplimentare ale expunerii la risc necesare pentru respectarea cerințelor prudențiale mai stricte comunicate instituțiilor după consultarea cu ABE, în conformitate cu articolul 124 alineatele (2) și (5) din CRR.
060	1.1.1.1. **Clasele de expuneri SA excluzând pozițiile din securitizare** Formularul CR SA la nivelul expunerilor totale. Clasele de expuneri SA sunt cele menționate la articolul 112 din CRR, pozițiile din securitizare fiind excluse.
070	1.1.1.1.01. **Administrații centrale sau bănci centrale** A se vedea formularul CR SA
080	1.1.1.1.02. **Administrații regionale sau autorități locale** A se vedea formularul CR SA
090	1.1.1.1.03. **Entități din sectorul public** A se vedea formularul CR SA
100	1.1.1.1.04. **Bănci multilaterale de dezvoltare** A se vedea formularul CR SA
110	1.1.1.1.05. **Organizații internaționale** A se vedea formularul CR SA
120	1.1.1.1.06. **Instituții** A se vedea formularul CR SA
130	1.1.1.1.07. **Societăți** A se vedea formularul CR SA
140	1.1.1.1.08. **Retail** A se vedea formularul CR SA

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
150	1.1.1.1.09. **Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile** A se vedea formularul CR SA
160	1.1.1.1.10. **Expuneri în stare de nerambursare** A se vedea formularul CR SA
170	1.1.1.1.11. **Elemente asociate unui risc extrem de ridicat** A se vedea formularul CR SA
180	1.1.1.1.12. **Obligațiuni garantate** A se vedea formularul CR SA
190	1.1.1.1.13. **Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt** A se vedea formularul CR SA
200	1.1.1.1.14. **Organisme de plasament colectiv (OPC)** A se vedea formularul CR SA
210	1.1.1.1.15. **Titluri de capital** A se vedea formularul CR SA
211	1.1.1.1.16. **Alte elemente** A se vedea formularul CR SA
240	1.1.2. **Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB)**
241	1.1.2* **Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 164 din CRR** Instituțiile raportează cuantumurile suplimentare ale expunerii la risc necesare pentru respectarea cerințelor prudențiale mai stricte comunicate instituțiilor după ce au fost notificate ABE, în conformitate cu articolul 164 alineatele (5) și (7) din CRR.
242	1.1.2** **Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 124 din CRR** Instituțiile raportează cuantumurile suplimentare ale expunerii la risc necesare pentru respectarea cerințelor prudențiale mai stricte stabilite de autoritățile competente după consultarea ABE, astfel cum se prevede la articolul 124 alineatele (2) și (5) din CRR, care sunt legate de limitarea valorii de piață eligibile a garanțiilor reale, astfel cum se prevede la articolul 125 alineatul (2) litera (d) și la articolul 126 alineatul (2) litera (d) din CRR.
250	1.1.2.1. **Abordări IRB în care nu se utilizează nici estimări proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD), nici factori de conversie** Formularul CR IRB la nivelul expunerilor totale [în cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) sau factorii de conversie]
260	1.1.2.1.01. **Administrații centrale și bănci centrale** A se vedea formularul CR IRB
270	1.1.2.1.02. **Instituții** A se vedea formularul CR IRB
280	1.1.2.1.03. **Societăți – IMM-uri** A se vedea formularul CR IRB
290	1.1.2.1.04. **Societăți – Finanțări specializate** A se vedea formularul CR IRB

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
300	1.1.2.1.05. **Societăți – Altele** A se vedea formularul CR IRB
310	1.1.2.2. **Abordări IRB în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau factori de conversie** Formularul CR IRB la nivelul expunerilor totale [în cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau factorii de conversie]
320	1.1.2.2.01. **Administrații centrale și bănci centrale** A se vedea formularul CR IRB
330	1.1.2.2.02. **Instituții** A se vedea formularul CR IRB
340	1.1.2.2.03. **Societăți – IMM-uri** A se vedea formularul CR IRB
350	1.1.2.2.04. **Societăți – Finanțări specializate** A se vedea formularul CR IRB
360	1.1.2.2.05. **Societăți – Altele** A se vedea formularul CR IRB
370	1.1.2.2.06. **Retail – Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile** A se vedea formularul CR IRB
380	1.1.2.2.07. **Retail – Expunerile societăților, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile** A se vedea formularul CR IRB
390	1.1.2.2.08. **Retail – Expuneri eligibile reînnoibile** A se vedea formularul CR IRB
400	1.1.2.2.09. **Retail – Alte IMM-uri** A se vedea formularul CR IRB
410	1.1.2.2.10. **Retail – Societăți, altele decât IMM-uri** A se vedea formularul CR IRB
420	1.1.2.3. **Titlurile de capital din abordarea IRB** A se vedea formularul CR EQU IRB
450	1.1.2.5. **Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor** Cuantumul care trebuie raportat este cuantumul ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu articolul 156 din CRR.
460	1.1.3. **Cuantumul expunerii la risc pentru contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC** Articolele 307, 308 și 309 din CRR.
470	1.1.4. **Poziții din securitizare** A se vedea formularul CR SEC
490	1.2. **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU DECONTARE/LIVRARE** Articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (ii) și articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
500	1.2.1. **Riscul de decontare/livrare din afara portofoliului de tranzacționare** A se vedea formularul CR SETT
510	1.2.2. **Riscul de decontare/livrare din portofoliul de tranzacționare** A se vedea formularul CR SETT
520	1.3. **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFA** Articolul 92 alineatul (3) litera (b) punctul (i) și litera (c) punctele (i) și (iii) și articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR
530	1.3.1. **Cuantumul expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă în cadrul abordărilor standardizate (SA)**
540	1.3.1.1. **Instrumente de datorie tranzacționate** Formularul MKR SA TDI la nivelul tuturor monedelor.
550	1.3.1.2. **Titluri de capital** Formularul MKR SA EQU la nivelul tuturor piețelor naționale.
555	1.3.1.3. **Abordare specială pentru riscul de poziție aferent OPC-urilor** Articolul 348 alineatul (1), articolul 350 alineatul (3) litera (c) și articolul 364 alineatul (2) litera (a) din CRR Cuantumul total al expunerii la risc pentru pozițiile pe OPC-uri, în cazul în care cerințele de capital sunt calculate în conformitate cu articolul 348 alineatul (1) din CRR fie imediat, fie ca urmare a plafonului prevăzut la articolul 350 alineatul (3) litera (c) din CRR. CRR nu alocă în mod explicit pozițiile respective nici riscului de rată a dobânzii și nici riscului de devalorizare a acțiunilor. Atunci când se aplică abordarea specială prevăzută la articolul 348 alineatul (1) prima teză din CRR, cuantumul care trebuie raportat reprezintă 32 % din poziția netă a expunerii OPC în cauză, înmulțit cu 12,5. Atunci când se aplică abordarea specială prevăzută la articolul 348 alineatul (1) a doua teză din CRR, cuantumul care trebuie raportat reprezintă valoarea cea mai mică dintre 32 % din poziția netă a expunerii OPC relevante și diferența dintre 40 % din poziția netă respectivă și cerințele de fonduri proprii care rezultă din riscul valutar asociat expunerii OPC, înmulțite cu 12,5.
556	1.3.1.3.* **Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de datorie tranzacționate** Cuantumul total al expunerii la risc pentru pozițiile pe OPC-uri, în cazul în care OPC-ul este investit exclusiv în instrumente supuse riscului de rată a dobânzii.
557	1.3.1.3.** **OPC-uri investite exclusiv în instrumente de capital sau în instrumente mixte** Cuantumul total al expunerii la risc pentru pozițiile pe OPC-uri, în cazul în care OPC-ul este investit exclusiv în instrumente supuse riscului de devalorizare a acțiunilor sau în instrumente mixte ori în cazul în care nu se cunosc constituenții OPC-ului.
560	1.3.1.4. **Schimb valutar** A se vedea formularul MKR SA FX
570	1.3.1.5. **Mărfuri** A se vedea formularul MKR SA COM
580	1.3.2. **Cuantumul expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă în cadrul modelelor interne (IM)** A se vedea formularul MKR IM

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
590	1.4. **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL (OPR)** Articolul 92 alineatul (3) litera (e) și articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR Pentru firmele de investiții menționate la articolul 95 alineatul (2), articolul 96 alineatul (2) și articolul 98 din CRR, acest element trebuie să fie egal cu zero.
600	1.4.1. **Abordarea de bază a riscului operațional (BIA)** A se vedea formularul OPR
610	1.4.2. **Abordarea standardizată a riscului operațional (TSA)/Abordări standardizate alternative (ASA)** A se vedea formularul OPR
620	1.4.3. **Abordări avansate de evaluare a riscului operațional (AMA)** A se vedea formularul OPR
630	1.5. **CUANTUMUL SUPLIMENTAR AL EXPUNERII LA RISC DATORATE CHELTUIELILOR GENERALE FIXE** Articolul 95 alineatul (2), articolul 96 alineatul (2), articolul 97 și articolul 98 alineatul (1) litera (a) din CRR Doar pentru firmele de investiții prevăzute la articolul 95 alineatul (2), la articolul 96 alineatul (2) și la articolul 98 din CRR. A se vedea, de asemenea, articolul 97 din CRR. Firmele de investiții prevăzute la articolul 96 din CRR raportează cuantumul menționat la articolul 97 înmulțit cu 12,5. Firmele de investiții prevăzute la articolul 95 din CRR raportează după cum urmează: — atunci când cuantumul menționat la articolul 95 alineatul (2) litera (a) din CRR este mai mare decât cuantumul menționat la articolul 95 alineatul (2) litera (b) din CRR, cuantumul de raportat este zero; — atunci când cuantumul menționat la articolul 95 alineatul (2) litera (b) din CRR este mai mare decât cuantumul menționat la articolul 95 alineatul (2) litera (a) din CRR, cuantumul de raportat este rezultatul scăderii acestui din urmă cuantum din primul cuantum.
640	1.6. **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU AJUSTAREA EVALUĂRII CREDITULUI** Articolul 92 alineatul (3) litera (d) din CRR A se vedea formularul CVA.
650	1.6.1. **Metoda avansată** Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului în conformitate cu articolul 383 din CRR. A se vedea formularul CVA.
660	1.6.2. **Metoda standardizată** Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului în conformitate cu articolul 384 din CRR. A se vedea formularul CVA.
670	1.6.3. **Pe baza metodei expunerii inițiale** Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului în conformitate cu articolul 385 din CRR. A se vedea formularul CVA.
680	1.7. **CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISC LEGAT DE EXPUNERILE MARI DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE** Articolul 92 alineatul (3) litera (b) punctul (ii) și articolele 395-401 din CRR

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
690	1.8. **ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC** Articolele 3, 458 și 459 din CRR și cuantumurile expunerii la risc care nu pot fi încadrate la unul dintre punctele 1.1-1.7. Instituțiile raportează cuantumurile necesare pentru a se conforma următoarelor elemente: Cerințe prudențiale mai stricte impuse de către Comisie, în conformitate cu articolele 458 și 459 din CRR. Cuantumuri suplimentare ale expunerii la risc conform articolului 3 din CRR. Acest element nu este legat de un formular detaliat.
710	1.8.2. **Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 458 din CRR** Articolul 458 din CRR
720	1.8.2* **Din care: cerințe privind expunerile mari** Articolul 458 din CRR
730	1.8.2** **Din care: datorate ponderilor de risc modificate destinate țintirii bulelor activelor în sectorul proprietăților imobile locative și comerciale** Articolul 458 din CRR
740	1.8.2*** **Din care: datorate expunerilor intrasectoriale din sectorul financiar** Articolul 458 din CRR
750	1.8.3. **Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 459 din CRR** Articolul 459 din CRR
760	1.8.4. **Din care: cuantumul suplimentar al expunerii la risc conform articolului 3 din CRR** Articolul 3 din CRR Se raportează cuantumul suplimentar al expunerii la risc. Acesta trebuie să includă numai cuantumurile suplimentare (de exemplu, în cazul în care o expunere de 100 are o pondere de risc de 20 % și instituțiile aplică o pondere de risc de 50 %, pe baza articolului 3 din CRR, cuantumul de raportat este 30).

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

1.4.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

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

Rânduri	
030	3. **Rata fondurilor proprii de nivel 1** Articolul 92 alineatul (2) litera (b) din CRR Rata fondurilor proprii de nivel 1 reprezintă fondurile proprii de nivel 1 ale instituției exprimate ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc.
040	4. **Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1** Acest punct indică, în cifre absolute, cuantumul excedentului sau al deficitului fondurilor proprii de nivel 1 în legătură cu cerința prevăzută la articolul 92 alineatul (1) litera (b) din CRR (6 %), cu alte cuvinte fără a lua în considerare amortizoarele de capital și dispozițiile tranzitorii privind rata capitalului.
050	5. **Rata fondurilor proprii totale** Articolul 92 alineatul (2) litera (c) din CRR Rata fondurilor proprii totale reprezintă fondurile proprii ale instituției exprimate ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc.
060	6. **Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii totale** Acest punct indică, în cifre absolute, cuantumul excedentului sau al deficitului fondurilor proprii în legătură cu cerința prevăzută la articolul 92 alineatul (1) litera (c) din CRR (8 %), cu alte cuvinte fără a lua în considerare amortizoarele de capital și dispozițiile tranzitorii privind rata capitalului.
130	13. **Rata cerinței totale de capital SREP (TSCR)** Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata fondurilor proprii totale (8 %), astfel cum se prevede la articolul 92 alineatul (1) litera (c) din CRR; (ii) rata cerințelor de fonduri proprii suplimentare (cerințele Pilonului 2 – P2R) stabilită în conformitate cu criteriile specificate în *Ghidul ABE privind procedurile și metodologiile comune pentru procesul de supraveghere și evaluare și pentru simulările de criză de supraveghere* (EBA SREP GL). Acest element trebuie să reflecte rata cerinței totale de capital SREP (TSCR), astfel cum a fost comunicată instituției de către autoritatea competentă. TSCR este definită în secțiunea 1.2 din EBA SREP GL. În cazul în care autoritatea competentă nu a comunicat cerințe de fonduri proprii suplimentare, se raportează numai punctul (i).
140	13* **TSCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază** Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (4,5 %), astfel cum se prevede la articolul 92 alineatul (1) litera (a) din CRR; (ii) partea din rata P2R, menționată la punctul (ii) de la rândul 130, în privința căreia autoritatea competentă impune să fie deținută sub formă de fonduri proprii de nivel 1 de bază. În cazul în care autoritatea competentă nu a comunicat cerințe de fonduri proprii suplimentare care trebuie deținute sub formă de fonduri proprii de nivel 1 de bază, se raportează numai punctul (i).
150	13** **TSCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1** Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata fondurilor proprii de nivel 1 (6 %), astfel cum se prevede la articolul 92 alineatul (1) litera (b) din CRR; (ii) partea din rata P2R, menționată la punctul (ii) de la rândul 130, în privința căreia autoritatea competentă impune să fie deținută sub formă de fonduri proprii de nivel 1. În cazul în care autoritatea competentă nu a comunicat cerințe de fonduri proprii suplimentare care trebuie deținute sub formă de fonduri proprii de nivel 1, se raportează numai punctul (i).

Rânduri	
160	14. **Rata cerinței globale de capital (OCR)** Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata TSCR menționată pe rândul 130; (ii) în măsura în care acest lucru este aplicabil din punct de vedere juridic, rata cerinței de amortizor combinat menționată la articolul 128 punctul 6 din CRD. Acest element trebuie să reflecte rata cerinței globale de capital (OCR), astfel cum este definită în secțiunea 1.2 din EBA SREP GL. În cazul în care nu se aplică nicio cerință de amortizor, se raportează numai punctul (i).
170	14* **OCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază** Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata TSCR care constă în fondurile proprii de nivel 1 de bază menționate pe rândul 140; (ii) în măsura în care acest lucru este aplicabil din punct de vedere juridic, rata cerinței de amortizor combinat menționată la articolul 128 punctul 6 din CRD. În cazul în care nu se aplică nicio cerință de amortizor, se raportează numai punctul (i).
180	14** **OCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1** Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata TSCR care constă în fondurile proprii de nivel 1 menționate pe rândul 150; (ii) în măsura în care acest lucru este aplicabil din punct de vedere juridic, rata cerinței de amortizor combinat menționată la articolul 128 punctul 6 din CRD. În cazul în care nu se aplică nicio cerință de amortizor, se raportează numai punctul (i).
190	15. **Cerința globală de capital (OCR) și rata orientărilor din cadrul pilonului al doilea (P2G)** Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata OCR menționată pe rândul 160; (ii) dacă este cazul, orientările din cadrul pilonului al doilea (P2G), astfel cum sunt definite în EBA SREP GL. P2G se include numai dacă a fost comunicat instituției de către autoritatea competentă. În cazul în care autoritatea competentă nu a comunicat P2G, se raportează numai punctul (i).
200	15* **OCR și P2G: va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază** Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata OCR care constă în fondurile proprii de nivel 1 de bază menționate pe rândul 170; (ii) dacă este cazul, partea din P2G, menționată la punctul (ii) de la rândul 190, în privința căreia autoritatea competentă impune să fie deținută sub formă de fonduri proprii de nivel 1 de bază. P2G se include numai dacă a fost comunicată instituției de către autoritatea competentă. În cazul în care autoritatea competentă nu a comunicat P2G, se raportează numai punctul (i).
210	15** **OCR și P2G: va consta în fonduri proprii de nivel 1** Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata OCR care constă în fondurile proprii de nivel 1 menționate pe rândul 180; (ii) dacă este cazul, partea din P2G, menționată la punctul (ii) de la rândul 190, în privința căreia autoritatea competentă impune să fie deținută sub formă de fonduri proprii de nivel 1. P2G se include numai dacă a fost comunicată instituției de către autoritatea competentă. În cazul în care autoritatea competentă nu a comunicat P2G, se raportează numai punctul (i).

1.5. C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)

1.5.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Rânduri	
010	1. **Creanțe totale privind impozitul amânat** Cuantumul raportat la acest punct trebuie să fie egal cu cuantumul înregistrat în cel mai recent bilanț contabil verificat/auditat.
020	1.1. **Creanțe privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare** Articolul 39 alineatul (2) din CRR Creanțele privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare și, prin urmare, fac obiectul aplicării unei ponderi de risc.
030	1.2. **Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare** Articolul 36 alineatul (1) litera (c) și articolul 38 din CRR Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, dar nu decurg din diferențele temporare și, prin urmare, nu fac obiectul niciunui prag (cu alte cuvinte sunt deduse în totalitate din fondurile proprii de nivel 1 de bază).
040	1.3. **Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare** Articolul 36 alineatul (1) litera (c); articolul 38 și articolul 48 alineatul (1) litera (a) din CRR Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare și, prin urmare, deducerea lor din fondurile proprii de nivel 1 de bază este condiționată de pragurile de 10 % și 17,65 % prevăzute la articolul 48 din CRR.
050	2. **Datorii totale privind impozitul amânat** Cuantumul raportat la acest punct trebuie să fie egal cu cuantumul înregistrat în ultimul bilanț contabil verificat/auditat.
060	2.1. **Datorii privind impozitul amânat care nu sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare** Articolul 38 alineatele (3) și (4) din CRR Datoriile privind impozitul amânat pentru care nu sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatele (3) și (4) din CRR. Prin urmare, acest element include datoriile privind impozitul amânat care reduc valoarea fondului comercial, precum și alte active necorporale sau active ale fondului de pensii cu beneficii determinate care trebuie deduse, care sunt raportate la punctele 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 și, respectiv, 1.1.1.14.2 din CA1.
070	2.2. **Datorii privind impozitul amânat care sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare** Articolul 38 din CRR
080	2.2.1. **Datorii deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare** Articolul 38 alineatele (3), (4) și (5) din CRR Datoriile privind impozitul amânat care pot reduce cuantumul creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, în conformitate cu articolul 38 alineatele (3) și (4) din CRR, și care nu sunt alocate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare, astfel cum se prevede la articolul 38 alineatul (5) din CRR.

Rânduri	
090	2.2.2. **Datorii deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare** Articolul 38 alineatele (3), (4) și (5) din CRR Datoriile privind impozitul amânat care pot reduce cuantumul creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, în conformitate cu articolul 38 alineatele (3) și (4) din CRR, și care sunt alocate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare, astfel cum se prevede la articolul 38 alineatul (5) din CRR.
093	2A **Plăți excedentare de impozite și pierderi fiscale reportate la exercițiile financiare anterioare** Articolul 39 alineatul (1) din CRR Cuantumul plăților excedentare de impozite și al pierderilor fiscale reportate la exercițiile financiare anterioare care nu este dedus din fondurile proprii, în conformitate cu articolul 39 alineatul (1) din CRR; cuantumul raportat este cuantumul înainte de aplicarea ponderilor de risc.
096	2B **Creanțe privind impozitul amânat supuse unei ponderi de risc de 250 %** Articolul 48 alineatul (4) din CRR Cuantumul creanțelor privind impozitul amânat care depind de profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare și care nu sunt deduse în temeiul articolului 48 alineatul (1) din CRR, dar sunt supuse unei ponderi de risc de 250 % în conformitate cu articolul 48 alineatul (4) din CRR, ținând seama de efectul articolului 470 din CRR. Cuantumul raportat este cuantumul creanțelor privind impozitul amânat înainte de aplicarea ponderilor de risc.
097	2C **Creanțe privind impozitul amânat supuse unei ponderi de risc de 0 %** Articolul 469 alineatul (1) litera (d), articolul 470, articolul 472 alineatul (5) și articolul 478 din CRR Cuantumul creanțelor privind impozitul amânat care depind de profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare și care nu sunt deduse în temeiul articolului 469 alineatul (1) litera (d) și al articolului 470 din CRR, dar sunt supuse unei ponderi de risc de 0 % în conformitate cu articolul 472 alineatul (5) din CRR. Cuantumul raportat este cuantumul creanțelor privind impozitul amânat înainte de aplicarea ponderilor de risc.
100	3. **Excedentul (+) sau deficitul (-), în cadrul abordării IRB, al ajustărilor pentru riscul de credit, al ajustărilor de valoare suplimentare și al altor reduceri ale fondurilor proprii în funcție de pierderile așteptate pentru expunerile care nu se află în stare de nerambursare** Articolul 36 alineatul (1) litera (d), articolul 62 litera (d) și articolele 158 și 159 din CRR Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.
110	3.1. **Total ajustări pentru riscul de credit, ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii care sunt eligibile pentru a fi incluse în calculul cuantumului pierderii așteptate** Articolul 159 din CRR Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.
120	3.1.1. **Ajustări generale pentru riscul de credit** Articolul 159 din CRR Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.
130	3.1.2. **Ajustări specifice pentru riscul de credit** Articolul 159 din CRR Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.

Rânduri	
131	3.1.3. **Ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii** Articolele 34, 110 și 159 din CRR. Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.
140	3.2. **Pierderile eligibile așteptate totale** Articolul 158 alineatele (5), (6) și (10) și articolul 159 din CRR Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB. Se raportează numai pierderea așteptată legată de expunerile care nu se află în stare de nerambursare.
145	4. **Excedentul (+) sau deficitul (-), conform abordării IRB, al ajustărilor specifice pentru riscul de credit în funcție de pierderile așteptate pentru expunerile care se află în stare de nerambursare** Articolul 36 alineatul (1) litera (d), articolul 62 litera (d) și articolele 158 și 159 din CRR Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.
150	4.1. **Ajustările specifice pentru riscul de credit și pozițiile tratate în mod similar** Articolul 159 din CRR Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB.
155	4.2. **Pierderile eligibile așteptate totale** Articolul 158 alineatele (5), (6) și (10) și articolul 159 din CRR Acest element trebuie să fie raportat doar de instituțiile care aplică abordarea IRB. Se raportează numai pierderea așteptată legată de expunerile aflate în stare de nerambursare.
160	5. **Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului aferent excedentului provizioanelor eligibile drept fonduri proprii de nivel 2** Articolul 62 litera (d) din CRR Pentru instituțiile care aplică abordarea IRB, cuantumul în exces al provizioanelor (față de pierderile așteptate) eligibil pentru includerea în fondurile proprii de nivel 2 este plafonat la 0,6 % din cuantumurile expunerilor ponderate la risc calculate cu ajutorul abordării IRB, în conformitate cu articolul 62 litera (d) din CRR Cuantumul care trebuie raportat la acest punct este cuantumul ponderat la risc al expunerilor (și anume neînmulțit cu 0,6 %), care reprezintă baza pentru calcularea plafonului.
170	6. **Total provizioane brute eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2** Articolul 62 litera (c) din CRR Acest punct include ajustările generale pentru riscul de credit care sunt eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2 înainte de aplicarea plafonului. Cuantumul care trebuie raportat nu ține cont de efectele impozitelor.
180	7. **Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului în funcție de provizioanele eligibile drept fonduri proprii de nivel 2** Articolul 62 litera (c) din CRR În conformitate cu articolul 62 litera (c) din CRR, ajustările pentru riscul de credit eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2 sunt plafonate la 1,25 % din cuantumurile expunerilor ponderate la risc. Cuantumul care trebuie raportat la acest punct este cuantumul ponderat la risc al expunerilor (și anume neînmulțit cu 1,25 %), care reprezintă baza pentru calcularea plafonului.

Rânduri	
190	8. **Pragul nedeductibil al deținerilor în entitățile din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 46 alineatul (1) litera (a) din CRR Acest element conține pragul până la care deținerile într-o entitate din sectorul financiar în care o instituție nu deține o investiție semnificativă nu sunt deduse. Cuantumul este obținut prin adunarea tuturor elementelor care constituie baza pragului și înmulțirea sumei determinate astfel cu 10 %.
200	9. **Pragul de 10 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază** Articolul 48 alineatul (1) literele (a) și (b) din CRR Acest element conține pragul de 10 % pentru deținerile în entități din sectorul financiar în care o instituție deține o investiție semnificativă și pentru creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare. Cuantumul este obținut prin adunarea tuturor elementelor care constituie baza pragului și înmulțirea sumei determinate astfel cu 10 %.
210	10. **Pragul de 17,65 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază** Articolul 48 alineatul (1) din CRR Acest element conține pragul de 17,65 % pentru deținerile în entități din sectorul financiar în care o instituție deține o investiție semnificativă și pentru creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare, care trebuie aplicat după pragul de 10 %. Pragul trebuie calculat astfel încât cuantumul celor două elemente care este recunoscut să nu depășească 15 % din fondurile proprii de nivel 1 de bază finale, și anume din fondurile proprii de nivel 1 de bază calculate după toate deducerile și excluzând eventualele ajustări datorate dispozițiilor tranzitorii.
225	11.1. **Capitalul eligibil în scopul deținerilor calificate din afara sectorului financiar** Articolul 4 alineatul (1) punctul 71 litera (a) din CRR
226	11.2. **Capitalul eligibil în scopul expunerilor mari** Articolul 4 alineatul (1) punctul 71 litera (b) din CRR
230	12. **Deținere de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte** Articolele 44, 45, 46 și 49 din CRR
240	12.1. **Deținere directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolele 44, 45, 46 și 49 din CRR
250	12.1.1. **Deținere directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolele 44, 46 și 49 din CRR. Deținere directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând: (a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; (b) cuantumurile referitoare la investițiile pentru care se aplică oricare dintre alternativele de la articolul 49 și (c) deținerile care sunt tratate drept deținere reciproce în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (g) din CRR.

Rânduri	
260	12.1.2. **(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus** Articolul 45 din CRR Articolul 45 din CRR permite pozițiile scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.
270	12.2. **Deținere indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 44 și 45 din CRR
280	12.2.1. **Deținere indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 44 și 45 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor deținere de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici. Nu se includ deținerile care sunt tratate drept deținere reciproce în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (g) din CRR.
290	12.2.2. **(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 45 din CRR Articolul 45 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.
291	12.3.1. **Deținere sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 44 și 45 din CRR
292	12.3.2. **Deținere sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 44 și 45 din CRR
293	12.3.3. **(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 45 din CRR
300	13. **Deținere de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte** Articolele 58, 59 și 60 din CRR.
310	13.1. **Deținere directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolele 58 și 59 și articolul 60 alineatul (2) din CRR

Rânduri	
320	13.1.1. **Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 58 și articolul 60 alineatul (2) din CRR Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând: (a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; și (b) deținerile care sunt tratate drept deținere reciproce în conformitate cu articolul 56 litera (b) din CRR.
330	13.1.2. **(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus** Articolul 59 din CRR Articolul 59 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.
340	13.2. **Deținere indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 58 și 59 din CRR
350	13.2.1. **Deținere indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 58 și 59 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor deținere de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici. Nu se includ deținerile care sunt tratate drept deținere reciproce în conformitate cu articolul 56 litera (b) din CRR.
360	13.2.2. **(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 59 din CRR Articolul 59 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.
361	13.3. **Deținere sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 58 și 59 din CRR
362	13.3.1. **Deținere sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 58 și 59 din CRR
363	13.3.2. **(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 59 din CRR

Rânduri	
370	14. **Deținerи de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte** Articolele 68, 69 și 70 din CRR.
380	14.1. **Deținerи directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolele 68 și 69 și articolul 70 alineatul (2) din CRR
390	14.1.1. **Deținerи directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 68 și articolul 70 alineatul (2) din CRR Deținerи directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând: (a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; și (b) deținerile care sunt tratate drept deținerи reciproce în conformitate cu articolul 66 litera (b) din CRR.
400	14.1.2. **(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus** Articolul 69 din CRR Articolul 69 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.
410	14.2. **Deținerи indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 68 și 69 din CRR
420	14.2.1. **Deținerи indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 68 și 69 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor deținerи de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici. Nu se includ deținerile care sunt tratate drept deținerи reciproce în conformitate cu articolul 66 litera (b) din CRR.
430	14.2.2. **(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 69 din CRR Articolul 69 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.
431	14.3. **Deținerи sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 68 și 69 din CRR

Rânduri	
432	14.3.1. **Deținere sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 68 și 69 din CRR
433	14.3.2. **(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 69 din CRR
440	15. **Deținere de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte** Articolele 44, 45, 47 și 49 din CRR
450	15.1. **Deținere directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolele 44, 45, 47 și 49 din CRR
460	15.1.1. **Deținere directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolele 44, 45, 47 și 49 din CRR Deținere directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând: (a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; (b) cuantumurile referitoare la investițiile pentru care se aplică oricare dintre alternativele de la articolul 49 și (c) deținerile care sunt tratate drept deținere reciproce în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (g) din CRR.
470	15.1.2. **(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus** Articolul 45 din CRR Articolul 45 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.
480	15.2. **Deținere indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 44 și 45 din CRR
490	15.2.1. **Deținere indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 44 și 45 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor deținere de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici. Nu se includ deținerile care sunt tratate drept deținere reciproce în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (g) din CRR.

Rânduri	
500	15.2.2. **(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 45 din CRR Articolul 45 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.
501	15.3. **Deținere sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 44 și 45 din CRR
502	15.3.1. **Deținere sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 44 și 45 din CRR
503	15.3.2. **(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 45 din CRR
510	16. **Deținere de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte** Articolele 58 și 59 din CRR
520	16.1. **Deținere directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolele 58 și 59 din CRR
530	16.1.1. **Deținere directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 58 din CRR Deținere directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând: (a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin [articolul 56 litera (d) CRR]; și (b) deținerile care sunt tratate drept deținere reciproce în conformitate cu articolul 56 litera (b) din CRR.
540	16.1.2. **(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus** Articolul 59 din CRR Articolul 59 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.
550	16.2. **Deținere indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 58 și 59 din CRR

Rânduri	
560	16.2.1. **Deținere indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 58 și 59 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor deținere de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici. Nu se includ deținerile care sunt tratate drept deținere reciproce în conformitate cu articolul 56 litera (b) din CRR.
570	16.2.2. **(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 59 din CRR Articolul 59 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.
571	16.3. **Deținere sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 58 și 59 din CRR
572	16.3.1. **Deținere sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 58 și 59 din CRR
573	16.3.2. **(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 59 din CRR
580	17. **Deținere de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte** Articolele 68 și 69 din CRR
590	17.1. **Deținere directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolele 68 și 69 din CRR
600	17.1.1. **Deținere directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 68 din CRR Deținere directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând: (a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin [articolul 66 litera (d) CRR]; și (b) deținerile care sunt tratate drept deținere reciproce în conformitate cu articolul 66 litera (b) din CRR.

Rânduri	
610	17.1.2. **(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus** Articolul 69 din CRR Articolul 69 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.
620	17.2. **Deținere indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 68 și 69 din CRR
630	17.2.1. **Deținere indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolele 68 și 69 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor deținere de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici. Nu se includ deținerile care sunt tratate drept deținere reciproce în conformitate cu articolul 66 litera (b) din CRR.
640	17.2.2. **(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 114 și articolul 69 din CRR Articolul 69 litera (a) din CRR permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.
641	17.3. **Deținere sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 68 și 69 din CRR
642	17.3.1. **Deținere sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolele 68 și 69 din CRR
643	17.3.2. **(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus** Articolul 4 alineatul (1) punctul 126 și articolul 69 din CRR
650	18. **Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 1 de bază în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază ale instituției** Articolul 46 alineatul (4), articolul 48 alineatul (4) și articolul 49 alineatul (4) din CRR
660	19. **Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției** Articolul 60 alineatul (4) din CRR

Rânduri	
670	20. **Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 2 în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 2 ale instituției** Articolul 70 alineatul (4) din CRR
680	21. **Deținere de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare** Articolul 79 din CRR O autoritate competentă poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste deținere au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective. A se reține faptul că instrumentele respective trebuie, de asemenea, raportate la punctul 12.1.
690	22. **Deținere de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare** Articolul 79 din CRR O autoritate competentă poate acorda o derogare de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste deținere au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective. A se reține faptul că instrumentele respective trebuie, de asemenea, raportate la punctul 15.1.
700	23. **Deținere de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare** Articolul 79 din CRR O autoritate competentă poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste deținere au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective. A se reține faptul că aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la punctul 13.1.
710	24. **Deținere de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare** Articolul 79 din CRR O autoritate competentă poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste deținere au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective. A se reține faptul că aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la punctul 16.1.
720	25. **Deținere de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare** Articolul 79 din CRR O autoritate competentă poate acorda o derogare de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 2 aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste deținere au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective. A se reține faptul că instrumentele respective trebuie, de asemenea, raportate la punctul 14.1.

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

Rânduri	
820	28. **Cerințele de fonduri proprii aferente ajustărilor prevăzute de pilonul II** Articolul 104 alineatul (2) din CRD În cazul în care o autoritate competentă decide că o instituție trebuie să calculeze cerințe de fonduri proprii suplimentare din motive legate de pilonul II, aceste cerințe de fonduri proprii suplimentare se raportează pe acest rând.
830	29. **Capital inițial** Articolul 12 și articolele 28-31 din CRD și articolul 93 din CRR
840	30. **Fonduri proprii bazate pe cheltuieli generale fixe** Articolul 96 alineatul (2) litera (b), articolul 97 și articolul 98 alineatul (1) litera (a) din CRR
850	31. **Expuneri inițiale, altele decât cele interne** Informațiile necesare pentru calcularea pragului de notificare a formularului CR GB în conformitate cu articolul 5 litera (a) punctul 4 din prezentul regulament de punere în aplicare. Calcularea pragului se realizează pe baza expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie. Se consideră că expunerile sunt interne în cazul în care este vorba de expuneri față de contrapărțile situate în statul membru în care este situată instituția.
860	32. **Total expuneri inițiale** Informațiile necesare pentru calcularea pragului de notificare a formularului CR GB în conformitate cu articolul 5 litera (a) punctul 4 din prezentul regulament de punere în aplicare. Calcularea pragului se realizează pe baza expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie. Se consideră că expunerile sunt interne în cazul în care este vorba de expuneri față de contrapărțile situate în statul membru în care este situată instituția.
870	**Ajustări ale fondurilor proprii totale** Articolul 500 alineatul (4) din CRR Diferența dintre cuantumul raportat pe rândul 880 și fondurile proprii totale în temeiul CRR trebuie raportată pe acest rând. În cazul în care se aplică alternativa SA [articolul 500 alineatul (2) din CRR], acest rând se lasă necompletat.
880	**Fonduri proprii ajustate complet pentru pragul Basel I** Articolul 500 alineatul (4) din CRR Fondurile proprii totale în temeiul CRR ajustate conform cerințelor prevăzute la articolul 500 alineatul (4) din CRR (și anume ajustate complet pentru a reflecta diferențele existente între calculul fondurilor proprii, în conformitate cu Directiva 93/6/CEE a Consiliului ([6])și cu Directiva 2000/12/CE a Parlamentului European și a Consiliului ([7]), aplicabile înainte de 1 ianuarie 2007, și calculul fondurilor proprii în conformitate cu CRR, diferențe provenind din tratamentele distincte aplicate pierderilor așteptate și pierderilor neașteptate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR) trebuie raportate la această poziție. În cazul în care se aplică alternativa SA [articolul 500 alineatul (2) din CRR], acest rând se lasă necompletat.

([6]) Directiva 93/6/CEE a Consiliului din 15 martie 1993 privind adecvarea capitalului societăților de investiții și al instituțiilor de credit (JO L 141, 11.6.1993, p. 1).

([7]) Directiva 2000/12/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 20 martie 2000 privind inițierea și exercitarea activității instituțiilor de credit (JO L 126, 26.5.2000, p. 1).

Rânduri	
890	**Cerințe de fonduri proprii pentru pragul Basel I** Articolul 500 alineatul (1) litera (b) din CRR La această poziție se raportează cuantumul fondurilor proprii care trebuie deținute în temeiul articolului 500 alineatul (1) litera (b) din CRR (și anume 80 % din cuantumul total minim al fondurilor proprii pe care instituția ar trebui să le dețină în temeiul articolului 4 din Directiva 93/6/CEE și al Directivei 2000/12/CE).
900	**Cerințe de fonduri proprii pentru pragul Basel I – alternativa SA** Articolul 500 alineatele (2) și (3) din CRR La această poziție se raportează cuantumul fondurilor proprii care trebuie deținute în conformitate cu articolul 500 alineatul (2) din CRR (și anume 80 % din fondurile proprii pe care instituția ar trebui să le dețină în temeiul articolului 92 din CRR, calculând valorile ponderate la risc ale expunerilor în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 și partea a treia titlul III capitolele 2 și 3 din CRR, după caz, și nu în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 sau partea a treia titlul III capitolul 4 din CRR, după caz).
910	**Deficitul de fonduri proprii totale în ceea ce privește cerințele de fonduri proprii impuse de pragul Basel I sau de alternativa SA** Articolul 500 alineatul (1) litera (b) și articolul 500 alineatul (2) din CRR Acest rând trebuie completat cu: — atunci când se aplică articolul 500 alineatul (1) litera (b) din CRR și rândul 880 < rândul 890: diferența dintre rândul 890 și rândul 880; — sau atunci când se aplică articolul 500 alineatul (2) din CRR și rândul 010 din C 01.00 < rândul 900 din C 04.00: diferența dintre rândul 900 din C 04.00 și rândul 010 din C 01.00.

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

1.6.1. Observații generale

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

16. Formularul CA5 este structurat după cum urmează:

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

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

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

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

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

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

20. Instituțiile raportează în formularul CA5.1 dispozițiile tranzitorii privind componentele fondurilor proprii prevăzute la articolele 465-491 din CRR, în comparație cu aplicarea dispozițiilor finale stabilite în partea a doua titlul II din CRR.

21. Instituțiile raportează pe rândurile 020-060 informații referitoare la dispozițiile tranzitorii privind instrumentele care își păstrează drepturile. Cifrele care trebuie raportate în coloanele 010-030 pe rândul 060 din CA5.1 pot fi preluate din secțiunile corespunzătoare din CA5.2.

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

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

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

1.6.2.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010	**Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază**
020	**Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar**
030	**Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 2**
040	**Ajustări incluse în activele ponderate la risc** Coloana 040 include cuantumurile ajustărilor relevante aplicate cuantumului total al expunerii la risc de la articolul 92 alineatul (3) din CRR datorate dispozițiilor tranzitorii. Cuantumurile raportate țin seama de aplicarea dispozițiilor părții a treia titlul II capitolul 2 sau 3 sau ale părții a treia titlul IV, în conformitate cu articolul 92 alineatul (4) din CRR. În consecință, cuantumurile tranzitorii care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 2 sau 3 trebuie raportate ca cuantumuri ponderate la risc ale expunerilor, în timp ce cuantumurile tranzitorii care fac obiectul părții a treia titlul IV trebuie să reprezinte cerințele de fonduri proprii înmulțite cu 12,5. Coloanele 010-030 au o legătură directă cu formularul CA1, însă ajustările cuantumului total al expunerii la risc nu au o legătură directă cu formularele relevante pentru riscul de credit. În cazul în care există ajustări ale cuantumului total al expunerii la risc care decurg din dispozițiile tranzitorii, respectivele ajustări trebuie să fie incluse direct în CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU sau MKR IM. În plus, aceste efecte trebuie raportate în coloana 040 din CA5.1. În consecință, aceste cuantumuri trebuie să fie doar elemente memorandum.
050	**Procentul aplicabil**
060	**Cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii** Coloana 060 include cuantumul fiecărui instrument înainte de aplicarea dispozițiilor tranzitorii, și anume cuantumul de bază relevant pentru calculul ajustărilor.

Rânduri	
010	1. **Total ajustări** Acest rând reflectă efectul global al ajustărilor tranzitorii la nivelul diferitelor tipuri de capital, plus cuantumurile ponderate la risc care rezultă din ajustările respective
020	1.1. **Instrumente care își păstrează drepturile obținute** Articolele 483-491 din CRR Acest rând reflectă efectul global, la nivelul diferitelor tipuri de capital, al instrumentelor care își păstrează drepturile în mod tranzitoriu.
030	1.1.1. **Instrumente care își păstrează drepturile obținute: instrumente care constituie ajutoare de stat** Articolul 483 din CRR
040	1.1.1.1. **Instrumente care s-au calificat drept fonduri proprii în conformitate cu Directiva 2006/48/CE** Articolul 483 alineatele (1), (2), (4) și (6) din CRR
050	1.1.1.2. **Instrumente emise de instituții care sunt înregistrate într-un stat membru care face obiectul unui program de ajustare economică** Articolul 483 alineatele (1), (3), (5), (7) și (8) din CRR
060	1.1.2. **Instrumente care nu constituie ajutoare de stat** Cuantumurile care trebuie raportate se obțin din coloana 060 a formularului CA5.2.
070	1.2. **Interese minoritare și elemente echivalente** Articolele 479 și 480 din CRR Acest rând reflectă efectele dispozițiilor tranzitorii asupra intereselor minoritare eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază; asupra instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar consolidate, precum și asupra fondurilor proprii eligibile drept fonduri proprii de nivel 2 consolidate.
080	1.2.1. **Instrumente de capital și elemente care nu se califică drept interese minoritare** Articolul 479 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând este cuantumul care se califică drept rezerve consolidate în conformitate cu reglementarea anterioară.
090	1.2.2. **Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a intereselor minoritare** Articolele 84 și 480 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând este cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii.
091	1.2.3. **Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar eligibile** Articolele 85 și 480 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând este cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii.
092	1.2.4. **Recunoașterea tranzitorie în fondurile proprii consolidate a fondurilor proprii de nivel 2 eligibile** Articolele 87 și 480 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând este cuantumul eligibil fără dispozițiile tranzitorii.

Rânduri	
100	1.3. **Alte ajustări tranzitorii** Articolele 467-478 și articolul 481 din CRR Acest rând reflectă efectul global al ajustărilor tranzitorii, la nivelul deducerii, în ceea ce privește diferitele tipuri de capital, câștigurile și pierderile nerealizate și deducerile și filtrele prudențiale suplimentare, plus cuantumurile ponderate la risc care rezultă din aceste ajustări.
110	1.3.1. **Câștiguri și pierderi nerealizate** Articolele 467 și 468 din CRR Acest rând reflectă efectul general al dispozițiilor tranzitorii asupra câștigurilor și pierderilor nerealizate evaluate la valoarea justă.
120	1.3.1.1. **Câștiguri nerealizate** Articolul 468 alineatul (1) din CRR
130	1.3.1.2. **Pierderi nerealizate** Articolul 467 alineatul (1) din CRR
133	1.3.1.3. **Câștiguri nerealizate din expuneri față de administrații centrale clasificate în categoria «Disponibil pentru vânzare» din IAS 39 aprobat de UE** Articolul 468 din CRR
136	1.3.1.4. **Pierderi nerealizate din expuneri față de administrații centrale clasificate în categoria «Disponibil pentru vânzare» din IAS 39 aprobat de UE** Articolul 467 din CRR
138	1.3.1.5. **Câștigurile și pierderile la valoarea justă care rezultă din propriul risc de credit al instituției în legătură cu datoriile aferente instrumentelor derivate** Articolul 468 din CRR
140	1.3.2. **Deduceri** Articolul 36 alineatul (1) și articolele 469-478 din CRR Acest rând reflectă efectul global al dispozițiilor tranzitorii asupra deducerilor.
150	1.3.2.1. **Pierderile exercițiului financiar în curs** Articolul 36 alineatul (1) litera (a), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (3) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând este deducerea inițială în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (a) din CRR. În cazul în care firmele au avut doar obligația de a deduce pierderile materiale: — dacă pierderea netă intermediară totală a fost «materială», întreaga valoare reziduală ar fi dedusă din fondurile proprii de nivel 1, iar — dacă pierderea netă intermediară totală nu a fost «materială», nu s-ar efectua nicio deducere a valorii reziduale.

Rânduri	
160	1.3.2.2. **Active necorporale** Articolul 36 alineatul (1) litera (b), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (4) și articolul 478 din CRR Atunci când determină cuantumul activelor necorporale care trebuie deduse, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 37 din CRR. Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând este deducerea inițială în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (b) din CRR.
170	1.3.2.3. **Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare** Articolul 36 alineatul (1) litera (c), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (5) și articolul 478 din CRR Atunci când se determină cuantumul creanțelor privind impozitul amânat sus-menționate care trebuie dedus, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 38 din CRR referitoare la reducerea creanțelor privind impozitul amânat cu cuantumul datoriilor privind impozitul amânat. Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: cuantumul total în conformitate cu articolul 469 alineatul (1) din CRR.
180	1.3.2.4. **Deficitul provizioanelor în raport cu pierderile așteptate calculat prin metoda IRB** Articolul 36 alineatul (1) litera (d), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (6) și articolul 478 din CRR Atunci când determină cuantumul care trebuie dedus al deficitului sus-menționat al provizioanelor în raport cu pierderile așteptate calculat prin metoda IRB, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 40 din CRR. Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (d) din CRR.
190	1.3.2.5. **Activele fondului de pensii cu beneficii determinate** Articolul 33 alineatul (1) litera (e), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (7) și articolele 473 și 478 din CRR Atunci când determină cuantumul care trebuie dedus al activelor susmenționate ale fondului de pensii cu beneficii determinate, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 41 din CRR. Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (e) din CRR.
194	1.3.2.5.* **Din care: introducerea modificărilor la IAS 19 – element pozitiv** Articolul 473 din CRR
198	1.3.2.5.** **Din care: introducerea modificărilor la IAS 19 – element negativ** Articolul 473 din CRR
200	1.3.2.6. **Instrumente proprii** Articolul 36 alineatul (1) litera (f), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (8) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (f) din CRR.

Rânduri	
210	1.3.2.6.1. **Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază** Articolul 36 alineatul (1) litera (f), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (8) și articolul 478 din CRR Atunci când determină cuantumul care trebuie dedus al instrumentelor sus-menționate de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instituțiile iau în considerare articolul 42 din CRR. Deoarece tratamentul aplicat «valorii reziduale» diferă în funcție de natura instrumentului, instituțiile trebuie să clasifice deținerile de instrumente proprii de fonduri proprii de bază ca deținere «directe» și deținere «indirecte». Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (f) din CRR.
211	1.3.2.6.1** **Din care: deținere directe** Articolul 469 alineatul (1) litera (b) și articolul 472 alineatul (8) litera (a) din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: cuantumul total al deținerilor directe, inclusiv instrumentele pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze în temeiul unei obligații contractuale existente sau contingente.
212	1.3.2.6.1* **Din care: deținere indirecte** Articolul 469 alineatul (1) litera (b) și articolul 472 alineatul (8) litera (b) din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: cuantumul total al deținerilor indirecte, inclusiv instrumentele pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze în temeiul unei obligații contractuale existente sau contingente.
220	1.3.2.6.2. **Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar** Articolul 56 litera (a), articolul 474, articolul 475 alineatul (2) și articolul 478 din CRR Atunci când determină cuantumul deținerilor sus-menționate care trebuie dedus, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 57 din CRR. Deoarece tratamentul aplicat «valorii reziduale» diferă în funcție de natura instrumentului [articolul 475 alineatul (2) din CRR], instituțiile trebuie să clasifice deținerile sus-menționate ca deținere «directe» și deținere «indirecte» de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar. Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 56 litera (a) din CRR.
221	1.3.2.6.2** **Din care: deținere directe** Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: cuantumul total al deținerilor directe, inclusiv instrumentele pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze în temeiul unei obligații contractuale existente sau contingente, articolul 474 litera (b) și articolul 475 alineatul (2) litera (a) din CRR.
222	1.3.2.6.2* **Din care: deținere indirecte** Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: cuantumul total al deținerilor indirecte, inclusiv instrumentele pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze în temeiul unei obligații contractuale existente sau contingente, articolul 474 litera (b) și articolul 475 alineatul (2) litera (b) din CRR.

Rânduri	
230	1.3.2.6.3. **Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2** Articolul 66 litera (a), articolul 476, articolul 477 alineatul (2) și articolul 478 din CRR Atunci când determină cuantumul deținerilor care trebuie dedus, instituțiile iau în considerare dispozițiile articolului 67 din CRR. Deoarece tratamentul aplicat «valorii reziduale» diferă în funcție de natura instrumentului [articolul 477 alineatul (2) din CRR], instituțiile trebuie să clasifice deținerile sus-menționate în funcție de deținerile «directe» și «indirecte» de fonduri proprii de nivel 2. Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 66 litera (a) din CRR.
231	**Din care: deținere directe** Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: cuantumul total al deținerilor directe, inclusiv instrumentele pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze în temeiul unei obligații contractuale existente sau contingente, articolul 476 litera (b) și articolul 477 alineatul (2) litera (a) din CRR.
232	**Din care: deținere indirecte** Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: cuantumul total al deținerilor indirecte, inclusiv instrumentele pe care o instituție ar putea fi obligată să le achiziționeze în temeiul unei obligații contractuale existente sau contingente, articolul 476 litera (b) și articolul 477 alineatul (2) litera (b) din CRR.
240	1.3.2.7. **Deținere reciproce** Deoarece tratamentul aplicat «valorii reziduale» diferă în funcție de măsura în care deținerile de fonduri proprii de nivel 1 de bază, de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau de fonduri proprii de nivel 2 în entitatea din sectorul financiar trebuie considerate a fi semnificative sau nu [articolul 472 alineatul (9), articolul 475 alineatul (3) și articolul 477 alineatul (3) din CRR], instituțiile trebuie să clasifice deținerile reciproce în funcție de investițiile semnificative și investițiile nesemnificative.
250	1.3.2.7.1. **Deținere reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază** Articolul 36 alineatul (1) litera (g), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (9) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (g) din CRR.
260	1.3.2.7.1.1. **Deținere reciproce de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 36 alineatul (1) litera (g), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (9) litera (a) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: valoarea reziduală în conformitate cu articolul 469 alineatul (1) litera (b) din CRR.
270	1.3.2.7.1.2. **Deținere reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 36 alineatul (1) litera (g), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (9) litera (b) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: valoarea reziduală în conformitate cu articolul 469 alineatul (1) litera (b) din CRR.

Rânduri	
280	1.3.2.7.2. **Deținere reciproce de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar** Articolul 56 litera (b), articolul 474, articolul 475 alineatul (3) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 56 litera (b) din CRR.
290	1.3.2.7.2.1. **Deținere reciproce de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 56 litera (b), articolul 474, articolul 475 alineatul (3) litera (a) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: valoarea reziduală în conformitate cu articolul 475 alineatul (3) din CRR.
300	1.3.2.7.2.2. **Deținere reciproce de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 56 litera (b), articolul 474, articolul 475 alineatul (3) litera (b) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: valoarea reziduală în conformitate cu articolul 475 alineatul (3) din CRR.
310	1.3.2.7.3. **Deținere reciproce de fonduri proprii de nivel 2** Articolul 66 litera (b), articolul 476, articolul 477 alineatul (3) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 66 litera (b) din CRR.
320	1.3.2.7.3.1. **Deținere reciproce de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 66 litera (b), articolul 476, articolul 477 alineatul (3) litera (a) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: valoarea reziduală în conformitate cu articolul 477 alineatul (3) din CRR.
330	1.3.2.7.3.2. **Deținere reciproce de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 66 litera (b), articolul 476, articolul 477 alineatul (3) litera (a) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: valoarea reziduală în conformitate cu articolul 477 alineatul (3) din CRR.
340	1.3.2.8. **Instrumente proprii de fonduri proprii ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă**
350	1.3.2.8.1. **Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 36 alineatul (1) litera (h), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (10) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (h) din CRR.

Rânduri	
360	1.3.2.8.2. **Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 56 litera (c), articolul 474, articolul 475 alineatul (4) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 56 litera (c) din CRR.
370	1.3.2.8.3. **Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă** Articolul 66 litera (c), articolul 476, articolul 477 alineatul (4) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 66 litera (c) din CRR.
380	1.3.2.9. **Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 470 alineatele (2) și (3) din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: articolul 470 alineatul (1) din CRR
385	**Creanțele privind impozitul amânat care depind de profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare** Articolul 469 alineatul (1) litera (c), articolul 472 alineatul (5) și articolul 478 din CRR. Partea din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare, care depășește pragul de 10 % de la articolul 470 alineatul (2) litera (a) din CRR.
390	1.3.2.10. **Instrumente de fonduri proprii ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă**
400	1.3.2.10.1. **Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 36 alineatul (1) litera (i), articolul 469 alineatul (1), articolul 472 alineatul (11) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (i) din CRR.
410	1.3.2.10.2. **Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 56 litera (d), articolul 474, articolul 475 alineatul (4) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 56 litera (d) din CRR.
420	1.3.2.10.2. **Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă** Articolul 66 litera (d), articolul 476, articolul 477 alineatul (4) și articolul 478 din CRR Cuantumul care trebuie raportat în coloana 060 a acestui rând: deducerea inițială în conformitate cu articolul 66 litera (d) din CRR.

Rânduri	
425	1.3.2.11. **Scutire de la deducerea din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază a deținerilor de capital în societățile de asigurare** Articolul 471 din CRR
430	1.3.3. **Deduceri și filtre prudențiale suplimentare** Articolul 481 din CRR Acest rând reflectă efectul global al dispozițiilor tranzitorii asupra deducerilor și filtrelor prudențiale suplimentare. În conformitate cu articolul 481 din CRR, instituțiile raportează la punctul 1.3.3 informații referitoare la filtrele și deducerile care sunt prevăzute în măsurile de transpunere la nivel național a articolelor 57 și 66 din Directiva 2006/48/CE și a articolelor 13 și 16 din Directiva 2006/49/CE și care nu sunt solicitate în conformitate cu partea a doua din CRR.
440	1.3.4. **Ajustări datorate dispozițiilor tranzitorii legate de IFRS 9** Instituțiile raportează informațiile referitoare la dispozițiile tranzitorii legate de IFRS 9 în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile.

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

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

1.6.3.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010	**Cuantumul instrumentelor și al primei de emisiune aferente** Articolul 484 alineatele (3), (4) și (5) din CRR Instrumente care sunt eligibile pentru fiecare rând, inclusiv primele de emisiune aferente acestora.
020	**Baza pentru calculul limitei** Articolul 486 alineatele (2), (3) și (4) din CRR
030	**Procentul aplicabil** Articolul 486 alineatul (5) din CRR
040	**Limita** Articolul 486 alineatele (2)-(5) din CRR
050	**(-) Cuantumul care depășește limitele păstrării drepturilor obținute** Articolul 486 alineatele (2)-(5) din CRR
060	**Cuantumul total al drepturilor păstrate** Cuantumul care trebuie raportat este egal cu cuantumurile raportate în coloanele corespunzătoare ale rândului 060 din CA5.1.

Rânduri	
010	1. **Instrumentele care s-au calificat pentru articolul 57 litera (a) din Directiva 2006/48/CE** Articolul 484 alineatul (3) din CRR Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente.
020	2. **Instrumentele care s-au calificat pentru articolul 57 litera (ca) și articolul 154 alineatele (8) și (9) din Directiva 2006/48/CE, sub rezerva limitei de la articolul 489 din CRR** Articolul 484 alineatul (4) din CRR
030	2.1. **Totalul instrumentelor fără opțiune de cumpărare sau stimulent pentru răscumpărare** Articolul 484 alineatul (4) și articolul 489 din CRR Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente.
040	2.2. **Instrumente care își păstrează drepturile, cu opțiune de cumpărare și stimulent pentru răscumpărare** Articolul 489 din CRR
050	2.2.1. **Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care îndeplinesc condițiile de la articolul 52 din CRR după data scadenței efective** Articolul 489 alineatul (3) și articolul 491 litera (a) din CRR Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente.
060	2.2.2. **Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă după data de raportare și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 52 din CRR după data scadenței efective** Articolul 489 alineatul (5) și articolul 491 litera (a) din CRR Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente.
070	2.2.3. **Instrumente cu opțiune de cumpărare exercitabilă înainte de 20 iulie 2011 sau la această dată și care nu îndeplinesc condițiile de la articolul 52 din CRR după data scadenței efective** Articolul 489 alineatul (6) și articolul 491 litera (c) din CRR Cuantumul care trebuie raportat include conturile de prime de emisiune aferente.
080	2.3. **Depășirea limitei instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care și-au păstrat drepturile obținute** Articolul 487 alineatul (1) din CRR Instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care își păstrează drepturile și care au depășit limita stabilită pot fi tratate ca instrumente care își pot conserva drepturile ca instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar.
090	3. **Elemente care s-au calificat pentru articolul 57 litera (e), (f), (g) sau (h) din Directiva 2006/48/CE, sub rezerva limitei de la articolul 490 din CRR** Articolul 484 alineatul (5) din CRR
100	3.1. **Totalul elementelor fără stimulent pentru răscumpărare** Articolul 490 din CRR
110	3.2. **Elemente cu drepturi păstrate cu stimulent pentru răscumpărare** Articolul 490 din CRR

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

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

2.1. OBSERVAȚII GENERALE

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

(a) Entități aflate în perimetrul de consolidare;

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

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

(d) Informații privind amortizoarele de capital;

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

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

2.2. INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP

29. Cea de a doua parte a formularului C 06.02 (informații detaliate privind solvabilitatea la nivel de grup), coloanele 070-210, este concepută pentru a aduna informații privind instituțiile de credit și alte instituții financiare reglementate care sunt supuse efectiv anumitor cerințe de solvabilitate pe bază individuală. Aceasta prevede, pentru fiecare dintre entitățile care fac obiectul raportării, cerințele de fonduri proprii pentru fiecare categorie de risc și fondurile proprii în scopuri de solvabilitate.

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

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

31. Obiectivul celei de a treia părți a formularului C 06.02 și al formularului C 06.01 (informații privind contribuția la solvabilitatea la nivel de grup a tuturor entităților care intră sub incidența perimetrului de consolidare al CRR, inclusiv contribuția celor care nu fac obiectul anumitor cerințe de solvabilitate pe bază individuală), coloanele 250-400, constă în identificarea acelor entități din cadrul grupului care generează riscuri și mobilizează fonduri proprii de pe piață, pe baza datelor care sunt imediat disponibile sau care pot fi ușor reprelucrate, fără a fi nevoie să se reconstituie rata fondurilor proprii pe bază individuală sau subconsolidată. La nivel de entitate, atât cifrele privind riscul, cât și cifrele privind fondurile proprii reprezintă contribuții la cifrele grupului și nu elemente ale ratei de solvabilitate pe bază individuală și, ca atare, nu trebuie să fie comparate între ele.

32. Cea de a treia parte include, de asemenea, cuantumurile intereselor minoritare, ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar eligibile și ale fondurilor proprii de nivel 2 eligibile în fondurile proprii consolidate.

33. Deoarece cea de a treia parte a formularului se referă la «contribuții», cifrele care trebuie raportate aici diferă, dacă este cazul, de cifrele raportate în coloanele referitoare la informațiile detaliate privind solvabilitatea la nivel de grup.

34. Principiul este acela de a elimina expunerile reciproce în cadrul aceluiași grup în mod omogen, atât la nivelul riscurilor, cât și al fondurilor proprii, pentru a acoperi cuantumurile raportate în formularul CA consolidat al grupului, prin adăugarea cuantumurilor raportate pentru fiecare entitate în formularul «Solvabilitatea la nivel de grup». Nu este posibilă o legătură directă către formularul CA atunci când pragul de 1 % nu este depășit.

35. Instituțiile definesc cea mai adecvată metodă de defalcare între entități pentru a lua în considerare posibilele efecte ale diversificării pentru riscul de piață și riscul operațional.

36. Un grup consolidat poate fi inclus în cadrul altui grup consolidat. Acest lucru înseamnă că entitățile din cadrul unui subgrup se înscriu, entitate cu entitate, în formularul GS al întregului grup, chiar dacă subgrupul ca atare este supus cerințelor de raportare. Un subgrup care este supus cerințelor de raportare trebuie să raporteze, de asemenea, formularul GS pentru fiecare entitate, deși informațiile respective sunt incluse în formularul GS al unui grup consolidat mai extins.

37. O instituție trebuie să raporteze date privind contribuția unei entități atunci când contribuția acesteia la cuantumul total al expunerii la risc depășește 1 % din cuantumul total al expunerii la risc a grupului sau atunci când contribuția sa la fondurile proprii totale depășește 1 % din fondurile proprii totale ale grupului. Pragul respectiv nu se aplică în cazul filialelor sau subgrupurilor care pun la dispoziția grupului fonduri proprii (sub formă de interese minoritare sau instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau de nivel 2 eligibile incluse în fondurile proprii).

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

Coloane	Instrucțiuni
250-400	**ENTITĂȚI AFLATE ÎN PERIMETRUL DE CONSOLIDARE** A se vedea instrucțiunile pentru C 06.02.
410-480	**AMORTIZOARE DE CAPITAL** A se vedea instrucțiunile pentru C 06.02.

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

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

Coloane	Instrucțiuni
010-060	**ENTITĂȚI AFLATE ÎN PERIMETRUL DE CONSOLIDARE** Acest formular este destinat colectării de informații privind fiecare entitate în parte care se află în perimetrul de consolidare în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2 din CRR.
010	**DENUMIRE** Denumirea entității aflate în perimetrul de consolidare.
020	**COD** Acest cod este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din formular. Codul atribuit entității aflate în perimetrul de consolidare. Structura efectivă a codului depinde de sistemul național de raportare.
025	**CODUL LEI** Codul LEI înseamnă codul de identificare a entității juridice (Legal Entity Identification), un cod de referință propus de Consiliul pentru Stabilitate Financiară (FSB) și aprobat de G20, al cărui scop este identificarea unică la nivel mondial a părților la tranzacții financiare. Până când sistemul mondial LEI va fi complet operațional, o unitate operațională locală care a fost aprobată de Comitetul de supraveghere reglementară (ROC, pentru informații detaliate accesați: www.leiroc.org) atribuie contrapărților codurile pre-LEI. Atunci când pentru o anumită contraparte există un cod de identificare a entității juridice (cod LEI), pentru identificarea contrapărții respective se utilizează codul în cauză.
030	**INSTITUȚIE SAU ORGANISM ECHIVALENT (DA/NU)** Se înscrie «DA» în cazul în care entitatea este supusă cerințelor de fonduri proprii în temeiul CRR și CRD sau al unor prevederi cel puțin echivalente cu dispozițiile Basel. În caz contrar, se înscrie «NU». ➔ Interese minoritare: Articolul 81 alineatul (1) litera (a) punctul (ii) și articolul 82 alineatul (1) litera (a) punctul (ii) din CRR În ceea ce privește interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și de nivel 2 emise de filiale, filialele ale căror instrumente pot fi eligibile sunt instituțiile sau întreprinderile care fac obiectul cerințelor CRR în virtutea legislației naționale aplicabile.

Coloane	Instrucțiuni
035	**TIPUL DE ENTITATE** Tipul de entitate se raportează în baza următoarelor categorii: (a) instituție de credit Articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din CRR; (b) firmă de investiții Articolul 4 alineatul (1) punctul 2 din CRR; (c) instituție financiară (alta) Articolul 4 alineatul (1) punctele 20, 21 și 26 din CRR; Instituție financiară în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul 26 din CRR care nu intră în niciuna dintre categoriile enumerate la literele (d), (f) sau (g); (d) societate financiară holding (mixtă) Articolul 4 alineatul (1) punctele 20 și 21 din CRR; (e) întreprindere prestatoare de servicii auxiliare Articolul 4 alineatul (1) punctul 18 din CRR; (f) entitate special constituită în scopul securitizării (SSPE) Articolul 4 alineatul (1) punctul 66 din CRR; (g) societate care emite obligațiuni garantate Entitate instituită pentru a emite obligațiuni garantate sau pentru a deține garanții reale de garantare a unei obligațiuni garantate, dacă nu intră în niciuna dintre categoriile de la literele (a), (b) sau (d)-(f) de mai sus; (h) alt tip de entitate Altă entitate decât cele menționate la literele (a)-(g). Atunci când o entitate nu face obiectul CRR și CRD, dar face obiectul unor dispoziții cel puțin echivalente cu dispozițiile Basel, categoria relevantă se stabilește pe baza îndeplinirii obligației de diligență.
040	**CONȚINUTUL DATELOR: DATE INDIVIDUALE CONSOLIDATE PRIN METODA CONSOLIDĂRII GLOBALE (SF) SAU DATE INDIVIDUALE CONSOLIDATE PRIN METODA CONSOLIDĂRII PARȚIALE (SP)** «SF» se raportează pentru fiecare filială consolidată prin metoda consolidării globale. «SP» se raportează pentru fiecare filială consolidată prin metoda consolidării parțiale.
050	**CODUL ȚĂRII** Instituțiile raportează codul de țară format din două litere menționat în ISO 3166-2.
060	**PROCENTAJUL DEȚINERII (%)** Acest procentaj se referă la cota efectivă din capital deținut de întreprinderea-mamă în filialele sale. În cazul consolidării globale a unei filiale directe, procentajul efectiv este, de exemplu, de 70 %. În conformitate cu articolul 4 alineatul (1) punctul 16 din CRR, procentajul participației unei filiale care trebuie raportat rezultă din înmulțirea procentajelor filialelor în cauză.

Coloane	Instrucțiuni
070-240	**INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE CARE SUNT SUPUSE CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII** În secțiunea informațiilor detaliate (și anume coloanele 070-240) se colectează doar informații despre acele entități și subgrupuri care, aflându-se în perimetrul de consolidare (partea întâi titlul II capitolul 2 din CRR), sunt supuse efectiv cerințelor de solvabilitate prevăzute de CRR sau altor prevederi cel puțin echivalente cu dispozițiile Basel (este vorba de cazurile în care s-a înscris «da» în coloana 030). Trebuie să se includă informații despre toate instituțiile individuale dintr-un grup consolidat care sunt supuse cerințelor de fonduri proprii, indiferent de locul în care sunt situate. Informațiile raportate în această parte trebuie să reflecte normele de solvabilitate din jurisdicția în care instituția își desfășoară activitatea (prin urmare, pentru acest formular nu este necesar să se efectueze un calcul dublu pe bază individuală în conformitate cu normele instituției-mamă). Atunci când normele de solvabilitate locale diferă de dispozițiile CRR și nu este furnizată o defalcare comparabilă, informațiile trebuie completate în cazul în care sunt disponibile date în granularitatea respectivă. Prin urmare, această parte este un formular factual care sintetizează calculele pe care le realizează instituțiile individuale dintr-un grup, ținând în același timp cont de faptul că unele dintre aceste instituții pot face obiectul unor norme diferite de solvabilitate. **Raportarea cheltuielilor generale fixe ale firmelor de investiții** Firmele de investiții trebuie să includă cerințele de fonduri proprii aferente cheltuielilor generale fixe în calculul ratei fondurilor proprii în temeiul articolelor 95, 96, 97 și 98 din CRR. Partea din cuantumul total al expunerii la risc aferentă cheltuielilor generale fixe trebuie raportată în coloana 100 din a doua parte a acestui formular.
070	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC** Se raportează suma coloanelor 080-110.
080	**RISCUL DE CREDIT; RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII; RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI, TRANZACȚIILE INCOMPLETE ȘI RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE** Cuantumul care trebuie raportat în această coloană corespunde sumei cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor care sunt egale sau echivalente cu cele care trebuie raportate pe rândul 040 «CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE» și a cuantumurilor cerințelor de fonduri proprii care sunt egale sau echivalente cu cele care trebuie raportate pe rândul 490 «CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCURILE DE DECONTARE/LIVRARE» a formularului CA2.
090	**RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ** Cuantumul care trebuie raportat în această coloană corespunde cuantumului cerințelor de fonduri proprii care sunt egale sau echivalente cu cele care trebuie să fie raportate pe rândul 520 «CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ» al formularului CA2.
100	**RISCUL OPERAȚIONAL** Cuantumul care trebuie raportat în această coloană corespunde cuantumului expunerii la risc care este egal sau echivalent cu cel care trebuie să fie raportat pe rândul 590 «CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL (OpR)» al formularului CA2. Cheltuielile generale fixe se includ în această coloană, inclusiv rândul 630 «CUANTUMUL SUPLIMENTAR AL EXPUNERII LA RISC DATORATE CHELTUIELILOR GENERALE FIXE» al formularului CA2.

Coloane	Instrucțiuni
110	**ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC** Cuantumul care trebuie raportat în această coloană corespunde cuantumului expunerii la risc care nu este menționat în mod specific mai sus. Acesta trebuie să fie suma cuantumurilor raportate pe rândurile 640, 680 și 690 din formularul CA2.
120-240	**INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND FONDURILE PROPRII PENTRU SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP** Informațiile raportate în coloanele următoare trebuie să reflecte normele de solvabilitate din jurisdicția în care entitatea sau subgrupul își desfășoară activitatea.
120	**FONDURI PROPRII** Cuantumul care trebuie raportat în această coloană corespunde cuantumului fondurilor proprii care sunt egale sau echivalente cu cele care trebuie să fie raportate pe rândul 010 «FONDURI PROPRII» al formularului CA1.
130	**DIN CARE: FONDURI PROPRII ELIGIBILE** Articolul 82 din CRR Această coloană trebuie completată numai pentru filialele supuse raportării pe bază individuală care sunt consolidate prin metoda consolidării globale și care sunt instituții. Deținerile calificate sunt, pentru filialele specificate mai sus, instrumentele (cărora li se adaugă rezultatele reportate conexe, conturile de prime de emisiune și alte rezerve) deținute de alte persoane decât întreprinderile și incluse în perimetrul de consolidare al CRR. Cuantumul care trebuie raportat include efectele dispozițiilor tranzitorii. Acesta este cuantumul eligibil la data raportării.
140	**INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE, CONTURI DE PRIME DE EMISIUNE ȘI ALTE REZERVE** Articolul 87 alineatul (1) litera (b) din CRR
150	**TOTAL FONDURI PROPRII DE NIVEL 1** Articolul 25 din CRR
160	**DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE** Articolul 82 din CRR Această coloană trebuie completată numai pentru filialele supuse raportării pe bază individuală care sunt consolidate prin metoda consolidării globale și care sunt instituții. Deținerile calificate sunt, pentru filialele specificate mai sus, instrumentele (cărora li se adaugă rezultatele reportate conexe și conturile de prime de emisiune) deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în perimetrul de consolidare al CRR. Cuantumul care trebuie raportat include efectele oricărei dispoziții tranzitorii. Acesta este cuantumul eligibil la data raportării.
170	**INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE ȘI CONTURI DE PRIME DE EMISIUNE** Articolul 85 alineatul (1) litera (b) din CRR
180	**FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ** Articolul 50 din CRR

Coloane	Instrucțiuni
190	**DIN CARE: INTERESE MINORITARE** Articolul 81 din CRR Această coloană trebuie raportată numai pentru filialele care sunt consolidate prin metoda consolidării globale și care sunt instituții, cu excepția filialelor menționate la articolul 84 alineatul (3) din CRR. Fiecare filială trebuie să fie examinată pe bază subconsolidată pentru toate calculele necesare în temeiul articolului 84 din CRR, dacă este cazul, în conformitate cu articolul 84 alineatul (2); în caz contrar, filialele trebuie examinate individual. Interesele minoritare sunt, pentru filialele specificate mai sus, instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (cărora li se adaugă rezultatele reportate conexe și conturile de prime de emisiune) deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în perimetrul de consolidare al CRR. Cuantumul care trebuie raportat include efectele dispozițiilor tranzitorii. Acesta este cuantumul eligibil la data raportării.
200	**INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII CONEXE, REZULTATE REPORTATE CONEXE, CONTURI DE PRIME DE EMISIUNE ȘI ALTE REZERVE** Articolul 84 alineatul (1) litera (b) din CRR
210	**FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR** Articolul 61 din CRR
220	**DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR ELIGIBILE** Articolele 82 și 83 din CRR Această coloană trebuie prezentată numai pentru filialele care sunt consolidate prin metoda consolidării globale și care sunt instituții, cu excepția filialelor menționate la articolul 85 alineatul (2) din CRR. Fiecare filială trebuie să fie examinată pe bază subconsolidată pentru toate calculele necesare în temeiul articolului 85 din CRR, dacă este cazul, în conformitate cu articolul 85 alineatul (2); în caz contrar, filialele trebuie examinate individual. Deținerile calificate sunt, pentru filialele specificate mai sus, instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (cărora li se adaugă rezultatele reportate conexe și conturile de prime de emisiune) deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în perimetrul de consolidare al CRR. Cuantumul care trebuie raportat include efectele dispozițiilor tranzitorii. Acesta este cuantumul eligibil la data raportării.
230	**FONDURI PROPRII DE NIVEL 2** Articolul 71 din CRR
240	**DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 2 ELIGIBILE** Articolele 82 și 83 din CRR Această coloană trebuie prezentată numai pentru filialele care sunt consolidate prin metoda consolidării globale și care sunt instituții, cu excepția filialelor menționate la articolul 87 alineatul (2) din CRR. Fiecare filială trebuie să fie examinată pe bază subconsolidată pentru toate calculele necesare în temeiul articolului 87 din CRR, dacă este cazul, în conformitate cu articolul 87 alineatul (2) din CRR; în caz contrar, filialele trebuie examinate individual. Interesele minoritare sunt, pentru filialele specificate mai sus, instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 (cărora li se adaugă rezultatele reportate conexe și conturile de prime de emisiune) deținute de alte persoane decât întreprinderile incluse în perimetrul de consolidare al CRR. Cuantumul care trebuie raportat include efectele dispozițiilor tranzitorii. Acesta este cuantumul eligibil la data raportării.

Coloane	Instrucțiuni
250-400	**INFORMAȚII PRIVIND CONTRIBUȚIA ENTITĂȚILOR LA SOLVABILITATEA GRUPULUI**
250-290	**CONTRIBUȚIA LA RISCURI** Informațiile raportate în coloanele următoare trebuie să respecte normele de solvabilitate aplicabile instituției raportoare.
250	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC** Se raportează suma coloanelor 260-290.
260	**RISCUL DE CREDIT; RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII; RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI, TRANZACȚIILE INCOMPLETE ȘI RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE** Cuantumul care trebuie raportat se compune din cuantumurile ponderate la riscul de credit ale expunerilor și ale cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare în conformitate cu CRR, excluzându-se orice cuantum legat de tranzacțiile realizate cu alte entități incluse în calculul ratei de solvabilitate consolidate la nivel de grup.
270	**RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ** Cuantumurile expunerilor la riscurile de piață trebuie calculate la nivelul fiecărei entități în conformitate cu CRR. Entitățile raportează contribuția la cuantumul total al expunerilor la riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă al grupului. Suma cuantumurilor raportate aici trebuie să corespundă cuantumului înregistrat pe rândul 520 «CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ» din raportul consolidat.
280	**RISCUL OPERAȚIONAL** În cazul abordărilor avansate de evaluare, cuantumul raportat al expunerilor la riscul operațional trebuie să includă efectul diversificării. Cheltuielile generale fixe trebuie incluse în această coloană.
290	**ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC** Cuantumul care trebuie raportat în această coloană corespunde cuantumului expunerii la risc pentru alte riscuri decât cele menționate mai sus.
300-400	**CONTRIBUȚIA LA FONDURILE PROPRII** Această parte a formularului nu este menită să impună instituțiilor să efectueze un calcul complet al ratei fondurilor proprii totale la nivelul fiecărei entități. Coloanele 300-350 se raportează pentru entitățile consolidate care contribuie la fondurile proprii prin interese minoritare, fonduri proprii de nivel 1 eligibile sau fonduri proprii eligibile. Sub rezerva pragului menționat la ultimul punct de la capitolul 2.3 partea II de mai sus, coloanele 360-400 se raportează pentru toate entitățile consolidate care contribuie la fondurile proprii consolidate. Fondurile proprii adăugate unei entități de către restul entităților incluse în perimetrul entității raportoare nu trebuie să fie luate în considerare. Numai contribuția netă la fondurile proprii ale grupului trebuie raportată în această coloană (în principal fondurile proprii colectate de la părți terțe și rezervele acumulate). Informațiile raportate în coloanele următoare trebuie să respecte normele de solvabilitate aplicabile instituției raportoare.
300-350	**FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII CONSOLIDATE** Cuantumul care trebuie raportat drept «FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII CONSOLIDATE» este cuantumul care rezultă din partea a doua titlul II din CRR, excluzându-se orice fond cu care contribuie alte entități ale grupului.

Coloane	Instrucțiuni
300	**FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII CONSOLIDATE** Articolul 87 din CRR
310	**INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 CONSOLIDATE** Articolul 85 din CRR
320	**INTERESE MINORITARE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ CONSOLIDATE** Articolul 84 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cuantumul intereselor minoritare ale unei filiale inclus în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate în conformitate cu CRR.
330	**INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR CONSOLIDATE** Articolul 86 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 eligibile ale unei filiale inclus în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate în conformitate cu CRR.
340	**INSTRUMENTE DE FONDURI PROPRII ELIGIBILE INCLUSE ÎN FONDURILE PROPRII DE NIVEL 2 CONSOLIDATE** Articolul 88 din CRR Cuantumul care trebuie raportat este cuantumul fondurilor proprii eligibile ale unei filiale inclus în fondurile proprii de nivel 2 consolidate în conformitate cu CRR.
350	**ELEMENT MEMORANDUM: (-) FOND COMERCIAL/(+) FOND COMERCIAL NEGATIV**
360-400	**FONDURI PROPRII CONSOLIDATE** Articolul 18 din CRR Cuantumul care trebuie raportat drept «FONDURI PROPRII CONSOLIDATE» este cuantumul care rezultă din bilanț, excluzându-se orice fond cu care contribuie alte entități ale grupului.
360	**FONDURI PROPRII CONSOLIDATE**
370	**DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ**
380	**DIN CARE: FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR**
390	**DIN CARE: CONTRIBUȚII LA REZULTATUL CONSOLIDAT** Se raportează contribuția fiecărei entități la rezultatul consolidat [profit sau pierdere (-)]. Aceasta include rezultatele care li se pot atribui intereselor minoritare.
400	**DIN CARE: (-) FOND COMERCIAL/(+) FOND COMERCIAL NEGATIV** Aici se înregistrează fondul comercial sau fondul comercial negativ al entității raportoare în raport cu filiala.

Coloane	Instrucțiuni
410-480	**AMORTIZOARE DE CAPITAL** Structura raportării amortizoarelor de capital pentru formularul GS urmează structura generală a formularului CA4, utilizând aceleași concepte de raportare. Atunci când se raportează amortizoarele de capital pentru formularul GS, cuantumurile relevante se raportează în conformitate cu dispozițiile aplicabile pentru determinarea cerinței privind amortizorul de capital pentru situația consolidată a grupului. Prin urmare, cuantumurile amortizoarelor de capital raportate reprezintă contribuția fiecărei entități la amortizoarele de capital ale grupului. Cuantumurile raportate se bazează pe măsurile naționale de transpunere a CRD și a CRR, inclusiv orice dispoziții tranzitorii prevăzute de acestea.
410	**CERINȚA DE AMORTIZOR COMBINAT** Articolul 128 punctul 6 din CRD
420	**AMORTIZORUL DE CONSERVARE A CAPITALULUI** Articolul 128 punctul 1 și articolul 129 din CRD În conformitate cu articolul 129 alineatul (1) din CRD, amortizorul de conservare a capitalului este un cuantum suplimentar de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Datorită faptului că rata de 2,5 % a amortizorului de conservare a capitalului este stabilă, în această celulă trebuie raportat un cuantum.
430	**AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL SPECIFIC INSTITUȚIEI** Articolul 128 punctul 2, articolul 130 și articolele 135-140 din CRD În această celulă se raportează cuantumul concret al amortizorului anticiclic.
440	**AMORTIZORUL DE CONSERVARE AFERENT RISCULUI MACROPRUDENȚIAL SAU SISTEMIC IDENTIFICAT LA NIVELUL UNUI STAT MEMBRU** Articolul 458 alineatul (2) litera (d) punctul (iv) din CRR În această celulă se raportează cuantumul amortizorului de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru, care poate fi impus în conformitate cu articolul 458 din CRR în plus față de amortizorul de conservare a capitalului.
450	**AMORTIZORUL DE RISC SISTEMIC** Articolul 128 punctul 5 și articolele 133 și 134 din CRD În această celulă se raportează cuantumul amortizorului de risc sistemic.
470	**AMORTIZORUL INSTITUȚIILOR GLOBALE DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ** Articolul 128 punctul 3 și articolul 131 din CRD În această celulă se raportează cuantumul amortizorului instituțiilor globale de importanță sistemică.
480	**AMORTIZORUL ALTOR INSTITUȚII DE IMPORTANȚĂ SISTEMICĂ** Articolul 128 punctul 4 și articolul 131 din CRD În această celulă se raportează cuantumul amortizorului altor instituții de importanță sistemică.

3. FORMULARE PRIVIND RISCUL DE CREDIT

3.1. OBSERVAȚII GENERALE

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

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

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

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

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

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

43. Protecția nefinanțată a creditului nu modifică tipul expunerii.

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

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

3.1.2. Raportarea riscului de credit al contrapărții

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

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

3.2.1. Observații generale

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

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

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

3.2.2. Domeniul de aplicare al formularului CR SA

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

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

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

(a) expunerile încadrate în clasa de expuneri «elemente reprezentând poziții din securitizare», menționate la articolul 112 litera (m) din CRR, care se raportează în formularele CR SEC;

(b) expunerile deduse din fondurile proprii.

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

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

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

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

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

53. În plus, CR SA include elemente memorandum pe rândurile 290-320 pentru a colecta informații suplimentare cu privire la expunerile garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile și la expunerile în stare de nerambursare.

54. Aceste elemente memorandum trebuie raportate numai pentru următoarele clase de expuneri:

(a) față de administrații centrale sau bănci centrale [articolul 112 litera (a) din CRR];

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

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

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

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

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

55. Raportarea elementelor memorandum nu aduce atingere calculului cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor din clasele de expuneri menționate la articolul 112 literele (a)-(c) și (f)-(h) din CRR sau din clasele de expuneri menționate la articolul 112 literele (i) și (j) din CRR care sunt raportate în formularul CR SA.

56. Rândurile memorandum furnizează informații suplimentare cu privire la structura, în funcție de debitori, a claselor de expuneri «în stare de nerambursare» sau «garantate cu bunuri imobile». Expunerile trebuie raportate pe aceste rânduri în cazul în care debitorii ar fi fost raportați în clasele de expuneri «administrații centrale sau bănci centrale», «administrații regionale sau autorități locale», «entități din sectorul public», «instituții» «societăți» și «retail» din CR SA, dacă expunerile respective nu s-ar fi încadrat în clasele de expuneri «în stare de nerambursare» sau «garantate cu bunuri imobile». Cu toate acestea, cifrele raportate sunt aceleași ca cele utilizate pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru clasele de expuneri «în stare de nerambursare» sau «garantate cu bunuri imobile».

57. De exemplu, în cazul în care cuantumul expunerii la risc se calculează în conformitate cu articolul 127 din CRR și ajustările de valoare reprezintă mai puțin de 20 %, atunci aceste informații sunt raportate în CR SA, pe rândul 320, în total și în clasa de expuneri «în stare de nerambursare». În cazul în care, înainte de a fi în stare de nerambursare, această expunere a fost o expunere față de o instituție, atunci aceste informații trebuie, de asemenea, raportate pe rândul 320 din clasa de expuneri «instituții».

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

58. Pentru a garanta consecvența clasificării expunerilor în diferitele clase de expuneri menționate la articolul 112 din CRR, se aplică următorul demers progresiv:

(a) într-o primă etapă, expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie trebuie clasificată în clasa de expuneri (inițială) corespunzătoare menționată la articolul 112 din CRR, fără a aduce atingere tratamentului specific (pondere de risc) pe care fiecare expunere la risc îl primește în cadrul clasei de expuneri alocate;

(b) în a doua etapă, expunerile ar putea fi redistribuite în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii (de exemplu, garanțiile, instrumentele derivate de credit, metoda simplă a garanțiilor financiare) prin intrări și ieșiri.

59. Următoarele criterii se aplică pentru clasificarea expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie în diferitele clase de expuneri (prima etapă) fără a aduce atingere redistribuirii ulterioare generate de utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii sau a tratamentului (ponderea de risc) pe care fiecare expunere la risc îl primește în cadrul clasei de expuneri alocate.

60. În scopul clasificării expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie în prima etapă, tehnicile de diminuare a riscului de credit aferente expunerii nu trebuie luate în considerare (a se reține faptul că ele trebuie luate în considerare în mod explicit în a doua etapă), cu excepția cazului în care un efect de protecție face parte în mod intrinsec din definiția unei clase de expuneri, astfel cum este cazul clasei de expuneri menționate la articolul 112 litera (i) din CRR (expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile).

61. Articolul 112 din CRR nu furnizează criterii pentru disocierea claselor de expuneri. Acest lucru ar putea însemna că o singură expunere ar putea fi clasificată în diferite clase de expuneri dacă nu ar exista nicio ordine a priorităților în ceea ce privește criteriile de evaluare pentru clasificare. Cazul cel mai evident este alegerea între expunerile față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt [articolul 112 litera (n) din CRR] și expunerile față de instituții [articolul 112 litera (f) din CRR] sau expunerile față de societăți [articolul 112 litera (g) din CRR]. În acest caz, este evident că există o ordine implicită a priorităților în CRR, deoarece trebuie să se evalueze mai întâi dacă o anumită expunere este adecvată pentru a fi încadrată în expunerile pe termen scurt față de instituții și societăți, urmând ca doar apoi să se evalueze dacă aceasta poate fi încadrată în expunerile față de instituții și expunerile față de societăți. În caz contrar, este evident că nicio expunere nu se va încadra vreodată în clasa de expuneri menționată la articolul 112 litera (n) din CRR. Exemplul citat este unul dintre cele mai evidente, însă nu este singurul. A se nota faptul că criteriile utilizate pentru stabilirea claselor de expuneri în cadrul abordării standardizate sunt diferite (clasificare instituțională, termenul expunerii, statutul restant etc.), ceea ce constituie principalul motiv pentru nedisocierea grupurilor.

62. Pentru o raportare omogenă și comparabilă este necesar să se specifice criteriile de evaluare a ordinii de prioritate pentru încadrarea expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie pe clase de expuneri, fără a se aduce atingere tratamentului specific (ponderea de risc) pe care fiecare expunere îl primește în cadrul clasei de expuneri alocate. Criteriile de prioritate prezentate mai jos cu ajutorul unei scheme decizionale ramificate se bazează pe evaluarea condițiilor, stabilite în mod explicit în CRR, de încadrare a unei expuneri într-o anumită clasă de expuneri și, dacă este cazul, pe orice decizie a instituțiilor raportoare sau a supraveghetorului privind aplicabilitatea anumitor clase de expuneri. Prin urmare, rezultatul procesului de încadrare a expunerii în scopuri de raportare trebuie să fie conform cu dispozițiile CRR. Acest lucru nu împiedică instituțiile să aplice alte proceduri de încadrare internă care pot fi, de asemenea, conforme cu toate dispozițiile relevante ale CRR și cu interpretările aferente emise de forurile corespunzătoare.

63. O clasă de expuneri trebuie să fie prioritară față de altele în clasamentul de evaluare din schema decizională ramificată (și anume trebuie mai întâi să se evalueze dacă o expunere poate fi atribuită unei clase de expuneri, fără a se aduce atingere rezultatului acelei evaluări) dacă, în caz contrar, nicio expunere nu ar fi alocată clasei respective. Este vorba despre cazul în care, în absența unor criterii de prioritate, o clasă de expuneri este un subansamblu al altor clase. Prin urmare, criteriile reprezentate grafic în următoarea schemă decizională ramificată ar funcționa în cadrul unui proces progresiv.

64. Astfel, clasamentul de evaluare din schema decizională ramificată de mai jos respectă următoarea ordine:

1. poziții din securitizare;

2. elemente asociate unui risc extrem de ridicat;

3. expuneri provenind din titluri de capital.

4. expuneri în stare de nerambursare;

5. expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC)/expuneri sub formă de obligațiuni garantate (clase de expuneri disociate);

6. expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile;

7. alte elemente;

8. expuneri față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt;

9. toate celelalte clase de expuneri (clase de expuneri disociate) care includ expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale; expuneri față de administrații regionale sau autorități locale; expuneri față de entități din sectorul public; expuneri față de bănci multilaterale de dezvoltare; expuneri față de organizații internaționale; expuneri față de instituții; expuneri față de societăți și expuneri de tip retail.

65. În cazul expunerilor sub forma unor unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv și în cazul în care se utilizează abordarea de tip «look-through» [articolul 132 alineatele (3), (4) și (5) din CRR], expunerile-suport individuale sunt luate în considerare și clasificate pe rândul corespunzător al ponderii de risc în funcție de tratamentul acestora, însă toate expunerile individuale trebuie clasificate în clasa de expuneri a expunerilor sub forma unităților sau acțiunilor deținute în organisme de plasament colectiv («OPC»).

66. Instrumentele derivate de credit de tipul «n-th-to-default» menționate la articolul 134 alineatul (6) din CRR care beneficiază de rating trebuie clasificate ca poziții din securitizare. În cazul în care nu beneficiază de rating, acestea trebuie încadrate în clasa de expuneri «Alte elemente». În acest din urmă caz, valoarea nominală a contractului se raportează ca expunere inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie pe rândul «Alte ponderi de risc» [ponderea de risc utilizată este cea specificată de suma indicată la articolul 134 alineatul (6) din CRR].

67. Într-o a doua etapă, ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție, expunerile trebuie să fie realocate în clasa de expuneri a furnizorului de protecție.

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

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

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

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

Expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale

Expuneri față de administrații regionale sau autorități locale

Expuneri față de entități din sectorul public

Expuneri față de bănci multilaterale de dezvoltare

Expuneri față de organizații internaționale

Expuneri față de instituții

Expuneri față de societăți

Expuneri de tip retail

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

3.2.4.1. Clasa de expuneri «Instituții»

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

69. Expunerile care îndeplinesc cerințele articolului 113 alineatul (7) din CRR se raportează în clasele de expuneri în care acestea ar fi raportate dacă nu ar fi expuneri intragrup.

70. În conformitate cu articolul 113 alineatele (6) și (7) din CRR, o instituție poate decide, sub rezerva aprobării prealabile de către autoritățile competente, să nu aplice cerințele prevăzute la alineatul (1) de la articolul respectiv pentru expunerile instituției respective față de o contraparte care este întreprinderea-mamă, filiala sa, o filială a întreprinderii-mamă sau o întreprindere legată printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE. Aceasta înseamnă că contrapărțile din același grup nu sunt neapărat instituții, ci și întreprinderi care sunt încadrate în alte clase de expuneri, de exemplu, întreprinderi prestatoare de servicii auxiliare sau întreprinderi în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE a Consiliului ([8]). Prin urmare, expunerile intragrup trebuie raportate în clasa de expuneri corespunzătoare.

3.2.4.2. Clasa de expuneri «Obligațiuni garantate»

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

72. Obligațiunile menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului ([9]) trebuie să îndeplinească cerințele de la articolul 129 alineatele (1) și (2) din CRR pentru a putea fi clasificate în clasa de expuneri «Obligațiuni garantate». Îndeplinirea acestor cerințe trebuie verificată pentru fiecare caz. Cu toate acestea, obligațiunile care sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE și care au fost emise înainte de 31 decembrie 2007 trebuie încadrate, de asemenea, în clasa de expuneri «Obligațiuni garantate», în temeiul articolului 129 alineatul (6) din CRR.

3.2.4.3. Clasa de expuneri «Organisme de plasament colectiv»

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

3.2.5. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010	**EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE** Valoarea expunerii calculată în conformitate cu articolul 111 din CRR fără a ține seama de ajustările de valoare și provizioane, de factorii de conversie și de efectul tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu următoarele calificări care decurg din articolul 111 alineatul (2) din CRR: 1. pentru instrumentele derivate, tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacțiile cu termen lung de decontare și tranzacțiile de creditare în marjă care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 6 din CRR sau al articolului 92 alineatul (3) litera (f) din CRR, expunerea inițială corespunde valorii expunerii aferente riscului de credit al contrapărții calculate conform metodelor prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR. 2. Valorile expunerilor pentru contractele de leasing fac obiectul dispozițiilor articolului 134 alineatul (7) din CRR. 3. În cazul compensării bilanțiere prevăzute la articolul 219 din CRR, valorile expunerilor se raportează ținând cont de cuantumul garanțiilor în numerar primite. 4. În cazul unor acorduri-cadru de compensare având ca obiect tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut sau alte operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 6 din CRR, efectul protecției finanțate a creditului sub forma acordurilor-cadru de compensare menționate la articolul 220 alineatul (4) din CRR trebuie inclus în coloana 010. Prin urmare, în cazul acordurilor-cadru de compensare ce acoperă tranzacțiile de răscumpărare supuse dispozițiilor din partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR, E*, calculată în conformitate cu articolele 220 și 221 din CRR, se raportează în coloana 010 din formularul CR SA.

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

([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) (JO L 302, 17.11.2009, p. 32).

Coloane	
030	**(-) Ajustările de valoare și provizioanele asociate expunerii inițiale** **Articolele 24 și 111 din CRR** Ajustările de valoare și provizioanele pentru deprecierile realizate în conformitate cu cadrul contabil sub incidența căruia se află entitatea raportoare
040	**Expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioane** Suma coloanelor 010 și 030
050-100	**TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII** Tehnicile de diminuare a riscului de credit în sensul definiției de la articolul 4 alineatul (1) punctul 57 din CRR, care reduc riscul de credit asociat unei expuneri sau unor expuneri prin substituția expunerilor, astfel cum sunt descrise mai jos la rubrica «Substituția expunerii ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit». Garanțiile reale care au un efect asupra valorii expunerii (de exemplu, în cazul în care sunt utilizate pentru tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii) trebuie să se limiteze la valoarea expunerii. Elemente care trebuie raportate aici: — garanții reale, încorporate în conformitate cu metoda simplă a garanțiilor financiare; — protecția eligibilă nefinanțată a creditului. A se vedea și instrucțiunile de la punctul 3.1.1.
050-060	**Protecția nefinanțată a creditului: valori ajustate (G_A)** Articolul 235 din CRR Articolul 239 alineatul (3) din CRR conține formula de calcul pentru valoarea ajustată G_A a protecției nefinanțate a creditului.
050	**Garanții** Articolul 203 din CRR Protecția nefinanțată a creditului, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 59 din CRR, diferită de instrumentele derivate de credit.
060	**Instrumente derivate de credit** Articolul 204 din CRR
070 – 080	**Protecția finanțată a creditului** Aceste coloane se referă la protecția finanțată a creditului, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 58 din CRR și supusă normelor prevăzute la articolele 196, 197 și 200 din CRR. Cuantumurile nu includ acordurile-cadru de compensare (deja incluse în expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie). Investițiile în instrumentele de tip «credit linked note» menționate la articolul 218 din CRR și pozițiile de compensare din bilanț care rezultă din acordurile de compensare bilanțieră eligibile menționate la articolul 219 din CRR sunt tratate drept garanții în numerar.
070	**Garanții financiare: metoda simplă** Articolul 222 alineatele (1) și (2) din CRR

Coloane	
080	**Alte tipuri de protecție finanțată a creditului** Articolul 232 din CRR
090-100	**SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT** Articolul 222 alineatul (3), articolul 235 alineatele (1) și (2) și articolul 236 din CRR Ieșirile corespund părții garantate a expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie, care se deduce din clasa expunerilor debitorului și ulterior se alocă clasei de expuneri a furnizorului de protecție. Cuantumul respectiv trebuie considerat ca o intrare în clasa de expuneri a furnizorului de protecție. Intrările și ieșirile aferente aceleiași clase de expuneri trebuie să fie, de asemenea, raportate. Expunerile determinate de posibile intrări din alte formulare și ieșiri către alte formulare trebuie să fie luate în considerare.
110	**EXPUNERE NETĂ DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE** Cuantumul expunerii, fără ajustările de valoare, după ce s-au luat în considerare intrările și ieșirile datorate TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII
120-140	**TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CARE AFECTEAZĂ CUANTUMUL EXPUNERII. PROTECȚIA FINANȚATĂ A CREDITULUI, METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE** Articolele 223-228 din CRR Acestea includ, de asemenea, instrumentele de tip «credit linked note» (articolul 218 din CRR) Instrumentele de tip «credit linked note» menționate la articolul 218 din CRR și pozițiile de compensare din bilanț care rezultă din acordurile de compensare bilanțieră eligibile menționate la articolul 219 din CRR sunt tratate drept garanții în numerar. Efectul acoperirii cu garanții reale pe care îl are metoda extinsă a garanțiilor financiare aplicată unei expuneri care este garantată de o garanție financiară eligibilă se calculează în conformitate cu articolele 223-228 din CRR.
120	**Ajustarea de volatilitate aplicată expunerii** Articolul 223 alineatele (2) și (3) din CRR Cuantumul care trebuie raportat este impactul ajustării de volatilitate aplicate expunerii (Eva-E) = E*He
130	**(-) Valoarea ajustată a garanției financiare (Cvam)** Articolul 239 alineatul (2) din CRR. Pentru operațiunile din portofoliul de tranzacționare se includ garanțiile financiare și mărfurile eligibile pentru expunerile portofoliului de tranzacționare în conformitate cu articolul 299 alineatul (2) literele (c)-(f) din CRR. Cuantumul care trebuie raportat corespunde formulei Cvam = C*(1-Hc-Hfx)*(t-t*/(T-t*. Pentru definiția C, Hc, Hfx, t, T și t*, a se vedea partea a treia titlul II capitolul 4 secțiunile 4 și 5 din CRR.
140	**(–) Din care: ajustările de volatilitate și de scadență** Articolul 223 alineatul (1) și articolul 239 alineatul (2) din CRR. Cuantumul care trebuie raportat corespunde impactului comun al ajustărilor de volatilitate și de scadență (Cvam-C) = C*[(1-Hc-Hfx)*(t-t*/(T-t*-1], unde impactul ajustării de volatilitate este (Cva-C) = C*[(1-Hc-Hfx)-1], iar impactul ajustărilor de scadență este (Cvam-Cva) = C*(1-Hc-Hfx)*[(t-t*/(T-t*-1].

Coloane	
150	**Valoarea ajustată integral a expunerii (E*)** Articolul 220 alineatul (4), articolul 223 alineatele (2)-(5) și articolul 228 alineatul (1) din CRR.
160-190	**Defalcarea, pe factori de conversie, a valorii ajustate integral a expunerii aferente elementelor extrabilanțiere** Articolul 111 alineatul (1) și articolul 4 alineatul (1) punctul 56 din CRR. A se vedea, de asemenea, articolul 222 alineatul (3) și articolul 228 alineatul (1) din CRR. Cifrele raportate sunt valorile ajustate integral ale expunerii înainte de aplicarea factorului de conversie.
200	**Valoarea expunerii** Articolul 111 din CRR și partea a treia titlul II capitolul 4 secțiunea 4 din CRR. Valoarea expunerii după luarea în considerare a ajustărilor de valoare, a tuturor factorilor de diminuare a riscului de credit și a factorilor de conversie a creditului care urmează să fie atribuită ponderilor de risc în conformitate cu articolul 113 și cu partea a treia titlul II capitolul 2 secțiunea 2 din CRR.
210	**Din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții** Pentru instrumente derivate, tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacțiile cu termen lung de decontare și tranzacțiile de creditare în marjă care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 6 din CRR, valoarea expunerii pentru riscul de credit al contrapărții calculate conform metodelor prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunile 2-5 din CRR.
215	**Cuantumul ponderat la risc al expunerii înainte de aplicarea factorului de sprijinire a IMM-urilor** Articolul 113 alineatele (1)-(5) din CRR, fără luarea în considerare a factorului de sprijinire a IMM-urilor prevăzut la articolul 501 din CRR.
220	**Cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorului de sprijinire a IMM-urilor** Articolul 113 alineatele (1)-(5) din CRR, cu luarea în considerare a factorului de sprijinire a IMM-urilor prevăzut la articolul 501 din CRR.
230	**Din care: cu o evaluare a creditului efectuată de o instituție externă de evaluare a creditului desemnată** Articolul 112 literele (a)-(d), (f), (g), (l), (n), (o) și (q) din CRR
240	**Din care: cu o evaluare a creditului care provine de la o administrație centrală** Articolul 112 literele (b)-(d), (f), (g), (l) și (o) din CRR

Rânduri	Instrucțiuni
010	**Expuneri totale**
015	**Din care: expuneri în stare de nerambursare din clasele de expuneri «Elemente asociate unui risc extrem de ridicat» și «Expuneri provenind din titluri de capital».** Articolul 127 din CRR Acest rând se raportează numai în clasele de expuneri «Elemente asociate unui risc extrem de ridicat» și «Expuneri provenind din titluri de capital». O expunere care este enumerată la articolul 128 alineatul (2) din CRR sau îndeplinește criteriile stabilite la articolul 128 alineatul (3) sau la articolul 133 din CRR se alocă clasei de expuneri «Elemente asociate unui risc extrem de ridicat» sau «Expuneri provenind din titluri de capital». Prin urmare, nu se efectuează nicio altă alocare, nici măcar în cazul unei expuneri în stare de nerambursare menționate la articolul 127 din CRR.

Rânduri	Instrucțiuni
020	**Din care: IMM-uri** Toate expunerile față de IMM-uri se raportează aici.
030	**Din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor** Numai expunerile care îndeplinesc cerințele de la articolul 501 din CRR se raportează aici.
040	**Din care: garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile – bunurilor imobile locative** Articolul 125 din CRR Trebuie raportate doar în clasa de expuneri «garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile»
050	**Din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate** Expunerile cărora li s-a aplicat abordarea standardizată în conformitate cu articolul 150 alineatul (1) din CRR
060	**Din care: expuneri din cadrul abordării standardizate cu permisiunea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB** Articolul 148 alineatul (1) din CRR
070-130	**DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERI** Pozițiile din «portofoliul bancar» al instituției raportoare trebuie defalcate, pe baza criteriilor prevăzute mai jos, în expuneri bilanțiere supuse riscului de credit, expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit și expuneri supuse riscului de credit al contrapărții. Expunerile față de riscul de credit al contrapărții care decurg din portofoliul de tranzacționare al instituției, astfel cum sunt menționate la articolul 92 alineatul (3) litera (f) și la articolul 299 alineatul (2) din CRR, se atribuie expunerilor care sunt supuse riscului de credit al contrapărții. Instituțiile care aplică articolul 94 alineatul (1) din CRR își defalcă, de asemenea, pozițiile din «portofoliul de tranzacționare», pe baza criteriilor prevăzute mai jos, în expuneri bilanțiere supuse riscului de credit, expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit și expuneri supuse riscului de credit al contrapărții.
070	**Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit** Activele menționate la articolul 24 din CRR care nu sunt incluse în nicio altă categorie. Expunerile care sunt elemente bilanțiere și sunt incluse ca tranzacții de finanțare prin titluri, instrumente derivate și tranzacții cu termen lung de decontare sau cele dintr-o compensare contractuală între produse diferite trebuie să fie raportate pe rândurile 090, 110 și 130 și, prin urmare, nu se raportează pe acest rând. Tranzacțiile incomplete prevăzute la articolul 379 alineatul (1) din CRR (dacă nu sunt deduse) nu constituie un element bilanțier, însă trebuie, cu toate acestea, raportate pe acest rând. Expunerile care decurg din active depuse la o CPC, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 90 din CRR, trebuie să fie incluse în cazul în care nu sunt raportate pe rândul 080.
080	**Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit** Pozițiile extrabilanțiere cuprind elementele enumerate în anexa I la CRR. Expunerile care sunt elemente extrabilanțiere și sunt incluse ca tranzacții de finanțare prin titluri, instrumente derivate și tranzacții cu termen lung de decontare sau cele dintr-o compensare contractuală între produse diferite trebuie să fie raportate pe rândurile 090, 110 și 130 și, prin urmare, nu se raportează pe acest rând. Expunerile care decurg din active depuse la o CPC, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 90 din CRR, trebuie să fie incluse în cazul în care sunt considerate elemente extrabilanțiere.

Rânduri	Instrucțiuni
090-130	**Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții**
090	**Tranzacții de finanțare prin titluri** Tranzacțiile de finanțare prin titluri (SFT), astfel cum sunt definite la punctul 17 din documentul Comitetului de la Basel «The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects», includ: (i) acordurile repo și acordurile reverse repo definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 82 din CRR, precum și operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut și (ii) tranzacțiile de creditare în marjă definite la articolul 272 punctul 3 din CRR.
100	**Din care: compensate la nivel central printr-o CPCC** Articolul 306 din CRR pentru CPC-urile calificate definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 88 din CRR în conformitate cu articolul 301 alineatul (2) din CRR. Expunerile din tranzacții, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 91 din CRR, față de o CPC.
110	**Instrumentele derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare** Instrumentele derivate includ contractele enumerate în anexa II la CRR. Tranzacțiile cu termen lung de decontare definite la articolul 272 punctul 2 din CRR. Instrumentele derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare care sunt incluse într-o compensare între produse diferite și, prin urmare, raportate pe rândul 130, nu trebuie raportate pe acest rând.
120	**Din care: compensate la nivel central printr-o CPCC** Articolul 306 din CRR pentru CPC-urile calificate definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 88 din CRR în conformitate cu articolul 301 alineatul (2) din CRR. Expunerile din tranzacții, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 91 din CRR, față de o CPC.
130	**Din compensări contractuale între produse diferite** Pe acest rând se raportează expunerile care, având în vedere existența unei compensări contractuale între produse diferite (astfel cum este definită la articolul 272 punctul 11 din CRR), nu pot fi clasificate nici în categoria «Instrumente derivate și tranzacții cu termen lung de decontare» și nici în categoria «Tranzacții de finanțare prin titluri».
140-280	**DEFALCAREA EXPUNERILOR PE PONDERI DE RISC**
140	**0 %**
150	**2 %** Articolul 306 alineatul (1) din CRR
160	**4 %** Articolul 305 alineatul (3) din CRR
170	**10 %**
180	**20 %**
190	**35 %**
200	**50 %**
210	**70 %** Articolul 232 alineatul (3) litera (c) din CRR
220	**75 %**

Rânduri	Instrucțiuni
230	**100 %**
240	**150 %**
250	**250 %** Articolul 133 alineatul (2) și articolul 48 alineatul (4) din CRR
260	**370 %** Articolul 471 din CRR
270	**1 250 %** Articolul 133 alineatul (2) și articolul 379 din CRR
280	**Alte ponderi de risc** Acest rând nu este disponibil pentru clasele de expuneri față de administrații centrale, față de societăți, față de instituții și de tip retail. Pentru raportarea expunerilor care nu sunt supuse ponderilor de risc enumerate în formular. Articolul 113 alineatele (1)-(5) din CRR. Instrumentele derivate de credit de tipul «n-th to default» care nu beneficiază de rating din cadrul abordării standardizate [articolul 134 alineatul (6) din CRR] se raportează pe acest rând în clasa de expuneri «Alte elemente». A se vedea, de asemenea, articolul 124 alineatul (2) și articolul 152 alineatul (2) litera (b) din CRR.
290-320	**Elemente memorandum** A se vedea, de asemenea, explicația scopului elementelor memorandum în secțiunea generală a CR SA.
290	**Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale** Articolul 112 litera (i) din CRR Acesta este numai un element memorandum. Independent de calculul cuantumurilor expunerilor la risc ale expunerilor garantate cu bunuri imobile comerciale menționate la articolele 124 și 126 din CRR, expunerile trebuie defalcate și raportate pe acest rând dacă sunt garantate cu bunuri imobile comerciale.
300	**Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100 %** Articolul 112 litera (j) din CRR Expunerile incluse în clasa de expuneri «expuneri în stare de nerambursare» care trebuie incluse în această clasă de expuneri dacă nu ar fi în stare de nerambursare.
310	**Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative** Articolul 112 litera (i) din CRR Acesta este numai un element memorandum. Independent de calculul cuantumurilor expunerilor la risc ale expunerilor garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative în conformitate cu articolele 124 și 125 din CRR, expunerile trebuie defalcate și raportate pe acest rând dacă sunt garantate cu bunuri imobile.
320	**Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150 %** Articolul 112 litera (j) din CRR Expunerile incluse în clasa de expuneri «expuneri în stare de nerambursare» care trebuie incluse în această clasă de expuneri dacă nu ar fi în stare de nerambursare.

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

3.3.1. Domeniul de aplicare al formularului CR IRB

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

i. riscurile de credit din portofoliul bancar, printre care:

— riscul de credit al contrapărții din portofoliul bancar;

— riscul de diminuare a valorii creanței în cazul creanțelor achiziționate;

ii. riscul de credit al contrapărții din portofoliul de tranzacționare;

iii. tranzacțiile incomplete care rezultă din toate activitățile economice.

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

76. Formularul CR IRB nu acoperă următoarele date:

i. expunerile provenind din titluri de capital, care sunt raportate în formularul CR EQU IRB;

ii. pozițiile din securitizare, care sunt raportate în formularele CR SEC și/sau CR SEC Details;

iii. «active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor», menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (g) din CRR. Ponderea de risc pentru această clasă de expuneri trebuie să fie stabilită la 100 % în orice moment, cu excepția numerarului aflat în casă și a elementelor echivalente de numerar, precum și a situațiilor în care expunerile sunt valori reziduale ale unor active care fac obiectul unui contract de leasing, în conformitate cu articolul 156 din CRR. Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru această clasă de expuneri se raportează direct în formularul CA;

iv. riscul de ajustare a evaluării creditului, care este raportat în formularul CVA Risk;

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

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

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

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

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

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

3.3.2. Împărțirea formularului CR IRB

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

1. Total

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

2. Bănci centrale și administrații centrale

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

3. Instituții

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

4.1) Societăți – IMM-uri

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

4.2) Societăți – Finanțări specializate

[Articolul 147 alineatul (8) din CRR]

4.3) Societăți – Altele

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

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

[Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR coroborat cu articolul 154 alineatul (3) din CRR care sunt garantate cu bunuri imobile]

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

[Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR care sunt garantate cu bunuri imobile și nu sunt raportate la punctul 5.1]

5.3) Retail – Expuneri eligibile reînnoibile

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

5.4) Retail – Alte IMM-uri

[Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR care nu sunt raportate la punctele 5.1 și 5.3]

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

[Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR care nu sunt raportate la punctele 5.2 și 5.3]

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

3.3.3.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	Instrucțiuni
010	**SISTEM DE RATING INTERN/PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING SAU GRUPEI DE RISC A DEBITORILOR (%)** Probabilitatea de nerambursare atribuită clasei de rating sau grupei de risc a debitorilor care trebuie raportată trebuie să se bazeze pe dispozițiile prevăzute la articolul 180 din CRR. Pentru fiecare clasă de rating sau grupă de risc trebuie raportată probabilitatea de nerambursare atribuită clasei de rating sau grupei de risc a unui anumit debitor. Pentru cifre care corespund unei agregări a unor clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor (de exemplu, «expunerile totale»), trebuie furnizată probabilitatea medie de nerambursare ponderată în funcție de expuneri atribuită claselor de rating sau grupelor de risc ale debitorilor care sunt incluse în agregare. Pentru calculul probabilității medii de nerambursare ponderate în funcție de expuneri se utilizează valoarea expunerii (coloana 110).

Coloane	Instrucțiuni
	Pentru fiecare clasă de rating sau grupă de risc trebuie raportată probabilitatea de nerambursare atribuită clasei de rating sau grupei de risc a unui anumit debitor. Toți parametrii de risc raportați trebuie obținuți pornind de la parametrii de risc utilizați în sistemul de rating intern aprobat de autoritatea competentă respectivă. Nu se are în vedere și nici nu este de dorit să existe o scară standard de supraveghere. Dacă instituția raportoare aplică un sistem unic de rating sau dacă este în măsură să raporteze în conformitate cu o scară standard internă, se utilizează respectiva scară. În caz contrar, diversele sisteme de rating trebuie să fie fuzionate și să fie ordonate în conformitate cu următoarele criterii: clasele de rating ale debitorilor din diferitele sisteme de rating trebuie să fie grupate și ordonate de la valoarea cea mai scăzută și până la cea mai ridicată a probabilității de nerambursare atribuite fiecărei clase de debitori. În cazul în care instituția utilizează un număr mare de clase sau grupe, împreună cu autoritățile competente se poate conveni asupra raportării unui număr redus de clase sau grupe. Dacă doresc să raporteze un număr de clase diferit de numărul intern de clase, instituțiile trebuie să contacteze în prealabil autoritatea competentă. În scopul ponderării probabilității medii de nerambursare, se utilizează valoarea expunerii indicată în coloana 110. Toate expunerile, inclusiv expunerile în stare de nerambursare, trebuie să fie luate în considerare pentru calcularea probabilității medii de nerambursare ponderate în funcție de expuneri (de exemplu, pentru «expunerea totală»). Expunerile aflate în stare de nerambursare sunt cele atribuite ultimei/ultimelor clase de rating, cu o probabilitate de nerambursare de 100 %.
020	**EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE** Instituțiile raportează valoarea expunerii înainte de a lua în considerare orice ajustare de valoare, provizion, efect datorat tehnicilor de diminuare a riscului de credit sau factor de conversie a creditului. Valoarea expunerii inițiale trebuie raportată în conformitate cu articolul 24 din CRR și cu articolul 166 alineatele (1), (2), (4), (5), (6) și (7) din CRR. Efectul care derivă din articolul 166 alineatul (3) din CRR (efectul compensării bilanțiere a creditelor și depozitelor) se raportează separat ca protecție finanțată a creditului și, prin urmare, nu trebuie să reducă expunerea inițială.
030	**DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE** Defalcarea expunerii inițiale înainte de aplicarea factorului de conversie pentru toate expunerile menționate la articolul 142 alineatele (4) și (5) din CRR care fac obiectul coeficientului mai ridicat de corelație în conformitate cu articolul 153 alineatul (2) din CRR.
040-080	**TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT CU EFECT DE SUBSTITUȚIE ASUPRA EXPUNERII** Diminuarea riscului de credit, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 57 din CRR, care reduce riscul de credit asociat unei expuneri sau unor expuneri prin substituția expunerilor, astfel cum este definită mai jos la rubrica «SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT».
040-050	**PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI** Protecția nefinanțată a creditului definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 59 din CRR. Garanțiile reale care au un efect asupra expunerii (de exemplu, în cazul în care sunt utilizate pentru tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii) trebuie să se limiteze la valoarea expunerii.

Coloane	Instrucțiuni
040	**GARANȚII** În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se raportează valoarea ajustată (G_A) definită la articolul 236 alineatul (3) din CRR. Atunci când se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare în conformitate cu articolul 183 din CRR, trebuie raportată valoarea relevantă utilizată în modelul intern. În situația în care ajustarea nu se face la nivelul pierderii în caz de nerambursare, garanțiile se raportează în coloana 040. În cazul în care ajustarea se face la nivelul pierderii în caz de nerambursare, cuantumul garanției se raportează în coloana 150. În ceea ce privește expunerile care fac obiectul tratării efectelor dublei nerambursări, valoarea protecției nefinanțate a creditului trebuie raportată în coloana 220.
050	**INSTRUMENTE DERIVATE DE CREDIT** În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se raportează valoarea ajustată (G_A) definită la articolul 236 alineatul (3) din CRR. În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare în conformitate cu articolul 183 din CRR, trebuie raportată valoarea relevantă utilizată în modelul intern. În cazul în care ajustarea se face la nivelul pierderii în caz de nerambursare, cuantumul instrumentelor derivate de credit se raportează în coloana 160. În ceea ce privește expunerile care fac obiectul tratării efectelor dublei nerambursări, valoarea protecției nefinanțate a creditului trebuie raportată în coloana 220.
060	**ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI** Garanțiile reale care au un efect asupra expunerii (de exemplu, în cazul în care sunt utilizate pentru tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii) trebuie să se limiteze la valoarea expunerii. În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se aplică articolul 232 din CRR. În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, se raportează factorii de diminuare a riscului de credit care îndeplinesc condițiile de la articolul 212 din CRR. Se raportează valoarea relevantă utilizată în modelul intern al instituției. În situația în care ajustarea nu se face la nivelul pierderii în caz de nerambursare, cuantumul se raportează în coloana 060. În cazul în care se face o ajustare în pierderea în caz de nerambursare, cuantumul respectiv se raportează în coloana 170.
070-080	**SUBSTITUȚIA EXPUNERII CA URMARE A APLICĂRII TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT** Ieșirile corespund părții garantate a expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie, care se deduce din clasa de expuneri a debitorului și, dacă este cazul, din clasa de rating sau grupa de risc a debitorului și ulterior se alocă clasei de expuneri a furnizorului de protecție și, dacă este cazul, clasei de rating sau grupei de risc a debitorului. Cuantumul respectiv trebuie considerat drept o intrare în clasa de expuneri a furnizorului de protecție și, dacă este cazul, în clasa de rating sau grupa de risc a debitorului. Intrările și ieșirile din cadrul aceleiași clase de expuneri și, dacă este cazul, al aceleiași clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor se iau, de asemenea, în considerare. Expunerile determinate de posibile intrări din alte formulare și ieșiri către alte formulare trebuie să fie luate în considerare.
090	**EXPUNERE DUPĂ EFECTELE DE SUBSTITUȚIE ALE DIMINUĂRII RISCULUI DE CREDIT ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE** Expunerea alocată clasei de rating sau grupei de risc a debitorului și clasei de expuneri corespunzătoare după luarea în considerare a intrărilor și ieșirilor datorate tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii.

Coloane	Instrucțiuni
100, 120	**Din care: elemente extrabilanțiere** A se vedea instrucțiunile CR-SA
110	**VALOAREA EXPUNERII** Se raportează valoarea expunerii determinată în conformitate cu articolul 166 din CRR și cu articolul 230 alineatul (1) a doua teză din CRR. Pentru instrumentele menționate în anexa I se aplică factorii de conversie a creditului [articolul 166 alineatele (8), (9) și (10) din CRR], indiferent de abordarea aleasă de către instituție. Pentru rândurile 040-060 (tranzacții de finanțare prin titluri, instrumente derivate și tranzacții cu termen lung de decontare, precum și expuneri din compensări contractuale între produse diferite), care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 6 din CRR, valoarea expunerii este aceeași cu valoarea pentru riscul de credit al contrapărții calculată în conformitate cu metodele prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunile 3-7 din CRR. Valorile respective se raportează în această coloană, și nu în coloana 130 «Din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții».
130	**Din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții** A se vedea instrucțiunile CR SA.
140	**DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE** Defalcarea valorii expunerii pentru toate expunerile față de entitățile menționate la articolul 142 alineatele (4) și (5) din CRR care fac obiectul coeficientului mai ridicat de corelație în conformitate cu articolul 153 alineatul (2) din CRR.
150-210	**TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT LUATE ÎN CONSIDERARE ÎN ESTIMĂRILE LGD, EXCLUZÂND TRATAREA EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI** Tehnicile de diminuare a riscului de credit care au un impact asupra pierderilor datorate nerambursării ca urmare a aplicării efectului de substituție al tehnicilor de diminuare a riscului de credit nu se includ în aceste coloane. În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, trebuie să se ia în considerare articolul 228 alineatul (2), articolul 230 alineatele (1) și (2) și articolul 231 din CRR. În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare: — în ceea ce privește protecția nefinanțată a creditului, pentru expunerile față de administrații centrale, bănci centrale, instituții și societăți trebuie luat în considerare articolul 161 alineatul (3) din CRR. Pentru expunerile de tip retail, trebuie luat în considerare articolul 164 alineatul (2) din CRR. — în ceea ce privește protecția finanțată a creditului, garanțiile reale trebuie luate în considerare în estimările pierderii în caz de nerambursare, în conformitate cu articolul 181 alineatul (1) literele (e) și (f) din CRR.
150	**GARANȚII** A se vedea instrucțiunile aferente coloanei 040.
160	**INSTRUMENTE DERIVATE DE CREDIT** A se vedea instrucțiunile aferente coloanei 050.
170	**DACĂ SE UTILIZEAZĂ ESTIMĂRILE PROPRII ALE PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE: ALTE TIPURI DE PROTECȚIE FINANȚATĂ A CREDITULUI** Valoarea relevantă utilizată în modelele interne ale instituției. Factorii de diminuare a riscului de credit care îndeplinesc criteriile de la articolul 212 din CRR.

Coloane	Instrucțiuni
180	**GARANȚII FINANCIARE ELIGIBILE** Pentru operațiunile din portofoliul de tranzacționare se includ instrumentele financiare și mărfurile eligibile pentru expunerile portofoliului de tranzacționare în conformitate cu articolul 299 alineatul (2) literele (c)-(f) din CRR. Instrumentele de tip «credit linked note» și compensarea bilanțieră în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 4 secțiunea 4 din CRR sunt tratate drept garanții în numerar. În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, valorile se stabilesc în conformitate cu articolul 193 alineatele (1)-(4) și cu articolul 194 alineatul (1) din CRR. Se raportează valoarea ajustată (Cvam) prevăzută la articolul 223 alineatul (2) din CRR. În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, garanțiile financiare trebuie luate în considerare în estimările pierderii în caz de nerambursare, în conformitate cu articolul 181 alineatul (1) literele (e) și (f) din CRR. Cuantumul care trebuie raportat este valoarea de piață estimată a garanțiilor reale.
190-210	**ALTE GARANȚII REALE ELIGIBILE** În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, valorile se stabilesc în conformitate cu articolul 199 alineatele (1)-(8) și cu articolul 229 din CRR. În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, trebuie luate în considerare alte garanții reale în estimările pierderii în caz de nerambursare, în conformitate cu articolul 181 alineatul (1) literele (e) și (f) din CRR.
190	**BUNURI IMOBILE** În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, valorile se stabilesc în conformitate cu articolul 199 alineatele (2), (3) și (4) din CRR și se raportează în această coloană. Se includ, de asemenea, operațiunile de leasing de bunuri imobile [a se vedea articolul 199 alineatul (7) din CRR]. A se vedea, de asemenea, articolul 229 din CRR. În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, cuantumul care trebuie raportat este valoarea de piață estimată.
200	**ALTE GARANȚII REALE CORPORALE** În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, valorile se stabilesc în conformitate cu articolul 199 alineatele (6) și (8) din CRR și se raportează în această coloană. Se includ, de asemenea, operațiunile de leasing de bunuri care sunt diferite de bunurile imobile [a se vedea articolul 199 alineatul (7) din CRR]. A se vedea, de asemenea, articolul 229 alineatul (3) din CRR. În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, cuantumul care trebuie raportat este valoarea de piață estimată a garanțiilor reale.
210	**CREANȚE** În cazul în care nu se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, valorile se stabilesc în conformitate cu articolul 199 alineatul (5) și cu articolul 229 alineatul (2) din CRR și se raportează în această coloană. În cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, cuantumul care trebuie raportat este valoarea de piață estimată a garanțiilor reale.
220	**EXPUNERI CARE FAC OBIECTUL TRATĂRII EFECTELOR DUBLEI NERAMBURSĂRI: PROTECȚIA NEFINANȚATĂ A CREDITULUI** Garanțiile și instrumentele derivate de credit care acoperă expunerile ce fac obiectul tratării efectului dublei nerambursări care iau în considerare articolul 202 și articolul 217 alineatul (1) din CRR. A se vedea, de asemenea, coloanele 040 «Garanții» și 050 «Instrumente derivate de credit».

Coloane	Instrucțiuni
230	**VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%)** Trebuie să fie luat în considerare impactul total al tehnicilor de diminuare a riscului de credit asupra valorilor LGD specificate în partea a treia titlul II capitolele 3 și 4 din CRR. În cazul expunerilor care fac obiectul tratării efectului dublei nerambursări, LGD de raportat trebuie să corespundă LGD selectate în conformitate cu articolul 161 alineatul (4) din CRR. Pentru expunerile în stare de nerambursare, trebuie luat în considerare articolul 181 alineatul (1) litera (h) din CRR. Pentru calculul mediilor ponderate în funcție de expuneri se utilizează valoarea expunerii menționată în coloana 110. Toate efectele trebuie luate în considerare (astfel, pragul aplicabil ipotecilor trebuie inclus în raportare). În cazul instituțiilor care aplică abordarea IRB, dar care nu folosesc estimări proprii ale LGD, efectele garanției financiare de diminuare a riscului trebuie reflectate în valoarea E*, valoarea ajustată integral a expunerii, și apoi în LGD*, astfel cum se menționează la articolul 228 alineatul (2) din CRR. Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD asociată fiecărei probabilități de nerambursare atribuite clasei de rating sau grupei de risc a debitorului rezultă din media pierderilor prudențiale în caz de nerambursare alocate expunerilor respectivelor probabilități de nerambursare aferente acelor clase sau grupe, ponderată cu valoarea expunerii corespunzătoare din coloana 110. În cazul în care se aplică estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare, trebuie luate în considerare articolul 175 și articolul 181 alineatele (1) și (2) din CRR. În cazul expunerilor care fac obiectul tratării efectului dublei nerambursări, LGD de raportat trebuie să corespundă LGD selectate în conformitate cu articolul 161 alineatul (4) din CRR. Calculul valorii medii ponderate în funcție de expuneri a LGD derivă din parametrii de risc utilizați efectiv în sistemul de rating intern aprobat de autoritatea competentă corespunzătoare. Nu trebuie raportate date pentru expunerile din finanțări specializate menționate la articolul 153 alineatul (5). Expunerile și LGD corespunzătoare pentru entitățile reglementate de mari dimensiuni din sectorul financiar și pentru entitățile financiare nereglementate nu trebuie incluse în calculul coloanei 230, ci numai în calculul coloanei 240.
240	**VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%) PENTRU ENTITĂȚILE DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚILE FINANCIARE NEREGLEMENTATE** Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%) pentru toate expunerile față de entitățile de mari dimensiuni din sectorul financiar, astfel cum sunt definite la articolul 142 alineatul (4) din CRR, și pentru entitățile din sectorul financiar nereglementate, astfel cum sunt definite la articolul 142 alineatul (5) din CRR, sub rezerva coeficientului mai ridicat de corelație în conformitate cu articolul 153 alineatul (2) din CRR.
250	**VALOAREA MEDIE A SCADENȚEI PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI (ZILE)** Valoarea raportată se stabilește în conformitate cu articolul 162 din CRR. Pentru calculul mediilor ponderate în funcție de expuneri se utilizează valoarea expunerii (coloana 110). Scadența medie se raportează în zile. Aceste date nu trebuie raportate pentru valorile expunerilor pentru care scadența nu constituie un element din calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor. Așadar, această coloană nu se completează pentru clasa de expuneri «de tip retail».

Coloane	Instrucțiuni
255	**CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR** Pentru expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, societăți și instituții, a se vedea articolul 153 alineatele (1) și (3) din CRR. Pentru expunerile de tip retail, a se vedea articolul 154 alineatul (1) din CRR. Factorul de sprijinire a IMM-urilor menționat la articolul 501 alineatul (1) din CRR nu trebuie luat în considerare.
260	**CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR** Pentru expunerile față de administrații centrale și bănci centrale, societăți și instituții, a se vedea articolul 153 alineatele (1) și (3) din CRR. Pentru expunerile de tip retail, a se vedea articolul 154 alineatul (1) din CRR. Factorul de sprijinire a IMM-urilor menționat la articolul 501 alineatul (1) din CRR se ia în considerare.
270	**DIN CARE: ENTITĂȚI DE MARI DIMENSIUNI DIN SECTORUL FINANCIAR ȘI ENTITĂȚI FINANCIARE NEREGLEMENTATE** Defalcarea cuantumului ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorului de sprijinire a IMM-urilor pentru toate expunerile față de entități de mari dimensiuni din sectorul financiar, astfel cum sunt definite la articolul 142 alineatul (4) din CRR, și față de entități nereglementate din sectorul financiar, astfel cum sunt definite la articolul 142 alineatul (5) din CRR, sub rezerva coeficientului mai ridicat de corelație determinat în conformitate cu articolul 153 alineatul (2) din CRR.
280	**CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE** Pentru definiția pierderii așteptate, a se vedea articolul 5 punctul 3 din CRR, iar pentru calculul pierderii așteptate, articolul 158 din CRR. Cuantumul pierderii așteptate care trebuie raportat se bazează pe parametrii de risc utilizați efectiv în sistemul de rating intern aprobat de autoritatea competentă corespunzătoare.
290	**(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE** Se raportează ajustările de valoare, precum și ajustările specifice și generale pentru riscul de credit în conformitate cu articolul 159 din CRR. Ajustările generale pentru riscul de credit trebuie raportate prin atribuirea proporțională a cuantumului pe baza pierderilor așteptate ale diferitelor clase de rating ale debitorilor.
300	**NUMĂRUL DEBITORILOR** Articolul 172 alineatele (1) și (2) din CRR Pentru toate clasele de expuneri cu excepția clasei de expuneri de tip retail și a cazurilor menționate la articolul 172 alineatul (1) litera (e) a doua teză din CRR, instituția raportează numărul entităților juridice/debitorilor care au făcut obiectul unui rating separat, indiferent de numărul diferitelor împrumuturi sau expuneri acordate. În clasa de expuneri de tip retail sau dacă expuneri distincte față de același debitor sunt încadrate în clase diferite de rating al debitorilor în conformitate cu articolul 172 alineatul (1) litera (e) a doua teză din CRR, instituția raportează numărul de expuneri care au fost încadrate separat într-o anumită clasă de rating sau grupă de risc. În cazul în care se aplică articolul 172 alineatul (2) din CRR, un debitor poate fi luat în considerare în mai mult de o clasă. Deoarece această coloană se referă la un element din structura sistemelor de rating, ea este legată de expunerile inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie alocate fiecărei clase de rating sau grupe de risc a debitorului fără a lua în considerare efectul tehnicilor de diminuare a riscului de credit (în special efectele de redistribuire).

Rânduri	Instrucțiuni
010	**EXPUNERI TOTALE**
015	**Din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor** Numai expunerile care îndeplinesc cerințele de la articolul 501 alineatul (2) din CRR se raportează aici.
020-060	**DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERI**
020	**Elemente bilanțiere supuse riscului de credit** Activele menționate la articolul 24 din CRR nu se includ în nicio altă categorie. Expunerile care sunt elemente bilanțiere și sunt incluse ca tranzacții de finanțare prin titluri, instrumente derivate și tranzacții cu termen lung de decontare sau cele dintr-o compensare contractuală între produse diferite trebuie să fie raportate pe rândurile 040-060 și, prin urmare, nu se raportează pe acest rând. Tranzacțiile incomplete prevăzute la articolul 379 alineatul (1) din CRR (dacă nu sunt deduse) nu constituie un element bilanțier, însă trebuie, cu toate acestea, raportate pe acest rând. Expunerile care decurg din active depuse la o CPC, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 91 din CRR, trebuie să fie incluse în cazul în care nu sunt raportate pe rândul 030.
030	**Elemente extrabilanțiere supuse riscului de credit** Elementele extrabilanțiere trebuie să cuprindă elementele enumerate în anexa I la CRR. Expunerile care sunt elemente extrabilanțiere și sunt incluse ca tranzacții de finanțare prin titluri, instrumente derivate și tranzacții cu termen lung de decontare sau cele dintr-o compensare contractuală între produse diferite trebuie să fie raportate pe rândurile 040-060 și, prin urmare, nu se raportează pe acest rând. Expunerile care decurg din active depuse la o CPC, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 91 din CRR, trebuie să fie incluse în cazul în care sunt considerate elemente extrabilanțiere.
040-060	**Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții**
040	**Tranzacții de finanțare prin titluri** Tranzacțiile de finanțare prin titluri (SFT), astfel cum sunt definite la punctul 17 din documentul Comitetului de la Basel «The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects», includ: (i) acordurile repo și acordurile reverse repo definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 82 din CRR, precum și operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut și (ii) tranzacțiile de creditare în marjă definite la articolul 272 punctul 3 din CRR. Tranzacțiile de finanțare prin titluri, care sunt incluse într-o compensare între produse diferite și, prin urmare, sunt raportate pe rândul 060, nu trebuie raportate pe acest rând.
050	**Instrumentele derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare** Instrumentele derivate includ contractele enumerate în anexa II la CRR. Instrumentele derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare care sunt incluse într-o compensare între produse diferite și, prin urmare, raportate pe rândul 060 nu trebuie raportate pe acest rând.
060	**Din compensări contractuale între produse diferite** A se vedea instrucțiunile CR SA.

Rânduri	Instrucțiuni
070	**EXPUNERI ALOCATE CLASELOR DE RATING SAU GRUPELOR DE RISC ALE DEBITORILOR: TOTAL** Pentru expunerile față de societăți, instituții, administrații centrale și bănci centrale, a se vedea articolul 142 alineatul (1) punctul 6 și articolul 170 alineatul (1) litera (c) din CRR. Pentru expunerile de tip retail, a se vedea articolul 170 alineatul (3) litera (b) din CRR. Pentru expunerile provenind din creanțe achiziționate, a se vedea articolul 166 alineatul (6) din CRR. Expunerile pentru riscul de diminuare a valorii creanței aferent creanțelor achiziționate nu trebuie raportate pe clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor și se raportează pe rândul 180. În cazul în care instituția utilizează un număr mare de clase sau grupe, împreună cu autoritățile competente se poate conveni asupra raportării unui număr redus de clase sau grupe. Nu se utilizează o scară standard. În schimb, instituțiile determină singure scara de utilizat.
080	**CRITERII DE ÎNCADRARE A FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE: TOTAL** Articolul 153 alineatul (5) din CRR. Acesta se aplică numai claselor de expuneri față de societăți, instituții, administrații centrale și bănci centrale.
090-150	**DEFALCARE PE PONDERI DE RISC A EXPUNERILOR TOTALE ÎN TEMEIUL CRITERIILOR DE ÎNCADRARE A FINANȚĂRILOR SPECIALIZATE:**
120	**Din care: în categoria 1** Tabelul 1 de la articolul 153 alineatul (5) din CRR
160	**TRATAMENT ALTERNATIV: GARANTATE CU BUNURI IMOBILE** Articolul 193 alineatele (1) și (2), articolul 194 alineatele (1)-(7) și articolul 230 alineatul (3) din CRR
170	**EXPUNERI DIN TRANZACȚII INCOMPLETE CĂRORA LI SE APLICĂ PONDERI DE RISC ÎN TEMEIUL TRATAMENTULUI ALTERNATIV SAU PONDERI DE 100 % ȘI ALTE EXPUNERI SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC** Expunerile care decurg din tranzacții incomplete pentru care se aplică tratamentul alternativ menționat la articolul 379 alineatul (2) primul paragraf ultima teză din CRR sau pentru care se aplică o pondere de risc de 100 % în conformitate cu articolul 379 alineatul (2) ultimul paragraf din CRR. Pe acest rând se raportează instrumentele derivate de credit de tip «n-th to default» care nu beneficiază de rating, care fac obiectul articolului 153 alineatul (8) din CRR, precum și orice altă expunere supusă unor ponderi de risc care nu este inclusă pe niciun alt rând.
180	**RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI: TOTALUL CREANȚELOR ACHIZIȚIONATE** Pentru o definiție a riscului de diminuare a valorii creanței, a se vedea articolul 4 alineatul (1) punctul 53 din CRR. Pentru calculul ponderii de risc pentru riscul de diminuare a valorii creanței, a se vedea articolul 157 alineatul (1) din CRR. În conformitate cu articolul 166 alineatul (6) din CRR, valoarea expunerii creanțelor achiziționate este suma în sold, minus cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de diminuare a valorii creanței înainte de diminuarea riscului de credit.

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

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

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

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

79. Toate instituțiile prezintă informații agregate la nivel total. De asemenea, instituțiile care îndeplinesc pragul prevăzut la articolul 5 alineatul (a) punctul 4 din prezentul regulament de punere în aplicare transmit informații defalcate în funcție de țară privind țara proprie și orice altă țară decât țara proprie. Pragul trebuie luat în considerare numai în ceea ce privește formularele CR GB 1 și CR GB 2. Expunerile față de organizațiile supranaționale se încadrează la zona geografică «alte țări».

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

81. Datele privind «expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie» se raportează făcându-se trimitere la țara de reședință a debitorului imediat. Datele privind «valoarea expunerii» și «cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor» se raportează făcându-se trimitere la țara de reședință a debitorului final.

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

3.4.1.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010	**EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE** Aceeași definiție ca pentru coloana 010 din formularul CR SA.
020	**Expuneri în stare de nerambursare** Expunerea inițială, înainte de aplicarea factorilor de conversie, pentru expunerile care au fost clasificate ca fiind «expuneri în stare de nerambursare» și pentru expunerile în stare de nerambursare încadrate în clasele «expuneri asociate unui risc extrem de ridicat» sau «expuneri provenind din titluri de capital». Acest «element memorandum» trebuie să ofere informații suplimentare despre structura, în funcție de debitori, a expunerilor în stare de nerambursare. Expunerile clasificate ca fiind «expuneri în stare de nerambursare» menționate la articolul 112 litera (j) din CRR se raportează în cazul în care s-ar fi raportat debitorii dacă expunerile nu s-ar fi încadrat în clasele de «expuneri în stare de nerambursare». Aceste informații reprezintă un «element memorandum» – prin urmare, nu afectează calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale claselor «expuneri în stare de nerambursare», «expuneri asociate unui risc extrem de ridicat» sau «expuneri provenind din titluri de capital», astfel cum sunt menționate la articolul 112 literele (j), (k) și (p) din CRR.

Coloane	
040	**Noi cazuri de nerambursare observate în cursul perioadei** Cuantumul expunerilor inițiale care au fost mutate în clasa de expuneri «Expuneri în stare de nerambursare» în timpul celor trei luni de la ultima dată de referință a raportării se raportează în clasa de expuneri în care fusese încadrat inițial debitorul.
050	**Ajustări generale pentru riscul de credit** Ajustările pentru riscul de credit menționate la articolul 110 din CRR. Acest element include ajustările generale pentru riscul de credit care sunt eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2 înainte de aplicarea plafonului menționat la articolul 62 litera (c) din CRR. Cuantumul care trebuie raportat nu ține cont de efectele impozitelor.
055	**Ajustări specifice pentru riscul de credit** Ajustările pentru riscul de credit menționate la articolul 110 din CRR.
060	**Eliminări din bilanț** Eliminările din bilanț includ atât reducerile valorii contabile a activelor financiare depreciate recunoscute direct în profit sau pierdere [IFRS 7 B5 litera (d) punctul (i)], cât și reducerile înregistrate în conturile de ajustări pentru depreciere în contraparte cu activele financiare depreciate [IFRS 7 B5 litera (d) punctul (ii)].
070	**Ajustări pentru riscul de credit/eliminări din bilanț (write-off) pentru noi cazuri de nerambursare observate** Suma ajustărilor pentru riscul de credit și a eliminărilor din bilanț pentru expunerile care au fost clasificate ca fiind «expuneri în stare de nerambursare» în timpul celor 3 luni de la ultima trimitere a datelor.
075	**Valoarea expunerii** Aceeași definiție ca pentru coloana 200 din formularul CR SA.
080	**CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR** Aceeași definiție ca pentru coloana 215 din formularul CR SA.
090	**CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR** Aceeași definiție ca pentru coloana 220 din formularul CR SA.

Rânduri	
010	**Administrații centrale sau bănci centrale** Articolul 112 litera (a) din CRR
020	**Administrații regionale sau autorități locale** Articolul 112 litera (b) din CRR
030	**Entități din sectorul public** Articolul 112 litera (c) din CRR
040	**Bănci multilaterale de dezvoltare** Articolul 112 litera (d) din CRR

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

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

3.4.2.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010	**EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE** Aceeași definiție ca pentru coloana 020 din formularul CR IRB.
030	**Din care în stare de nerambursare** Valoarea expunerii inițiale pentru expunerile care au fost clasificate ca fiind «expuneri în stare de nerambursare» în conformitate cu articolul 178 din CRR.
040	**Noi cazuri de nerambursare observate în cursul perioadei** Cuantumul expunerilor inițiale care au fost mutate în clasa de expuneri «Expuneri în stare de nerambursare» în timpul celor trei luni de la ultima dată de referință a raportării se raportează în clasa de expuneri în care fusese încadrat inițial debitorul.
050	**Ajustări generale pentru riscul de credit** Ajustările pentru riscul de credit menționate la articolul 110 din CRR.
055	**Ajustări specifice pentru riscul de credit** Ajustările pentru riscul de credit menționate la articolul 110 din CRR.
060	**Eliminări din bilanț** Eliminările din bilanț includ atât reducerile valorii contabile a activelor financiare depreciate recunoscute direct în profit sau pierdere [IFRS 7 B5 litera (d) punctul (i)], cât și reducerile înregistrate în conturile de ajustări pentru depreciere în contraparte cu activele financiare depreciate [IFRS 7 B5 litera (d) punctul (ii)].
070	**Ajustări pentru riscul de credit/eliminări din bilanț (write-off) pentru noi cazuri de nerambursare observate** Suma ajustărilor pentru riscul de credit și a eliminărilor din bilanț pentru expunerile care au fost clasificate ca fiind «expuneri în stare de nerambursare» în timpul celor 3 luni de la ultima trimitere a datelor.
080	**SISTEM DE RATING INTERN/PROBABILITATEA DE NERAMBURSARE ATRIBUITĂ CLASEI DE RATING SAU GRUPEI DE RISC A DEBITORILOR (%)** Aceeași definiție ca pentru coloana 010 din formularul CR IRB.
090	**VALOAREA MEDIE PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI A PIERDERII ÎN CAZ DE NERAMBURSARE (%)** Aceeași definiție ca pentru coloanele 230 și 240 din formularul CR IRB: valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%) se referă la toate expunerile, inclusiv expunerile față de entitățile de mari dimensiuni din sectorul financiar și entitățile financiare nereglementate. Se aplică articolul 181 alineatul (1) litera (h) din CRR. Nu trebuie raportate date pentru expunerile din finanțări specializate menționate la articolul 153 alineatul (5) din CRR.
100	**Din care: în stare de nerambursare** Pierderea în caz de nerambursare (LGD) ponderată în funcție de expunerile clasificate ca fiind «în stare de nerambursare» în conformitate cu articolul 178 din CRR.
105	**Valoarea expunerii** Aceeași definiție ca pentru coloana 110 din formularul CR IRB.
110	**CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR** Aceeași definiție ca pentru coloana 255 din formularul CR IRB.

Coloane	
120	**Din care în stare de nerambursare** Cuantumul ponderat la risc al expunerii pentru expunerile clasificate ca fiind «în stare de nerambursare» în conformitate cu articolul 178 alineatul (1) din CRR.
125	**CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA FACTORULUI DE SPRIJINIRE A IMM-URILOR** Aceeași definiție ca pentru coloana 260 din formularul CR IRB.
130	**CUANTUMUL PIERDERILOR AȘTEPTATE** Aceeași definiție ca pentru coloana 280 din formularul CR IRB.

Rânduri	
010	**Bănci centrale și administrații centrale** Articolul 147 alineatul (2) litera (a) din CRR
020	**Instituții** Articolul 147 alineatul (2) litera (b) din CRR
030	**Societăți** Toate expunerile față de societăți menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR
042	**Din care: finanțări specializate (excluzând finanțările specializate care fac obiectul criteriilor de încadrare)** Articolul 147 alineatul (8) litera (a) din CRR Nu trebuie raportate date pentru expunerile din finanțări specializate menționate la articolul 153 alineatul (5).
045	**Din care: finanțări specializate care fac obiectul criteriilor de încadrare** Articolul 147 alineatul (8) litera (a) și articolul 153 alineatul (5) din CRR
050	**Din care: IMM-uri** Articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR
060	**Retail** Toate expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR
070	**Retail – Expuneri garantate cu bunuri imobile** Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR care sunt garantate cu bunuri imobile
080	**IMM-URI** Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) și la articolul 154 alineatul (3) din CRR care sunt garantate cu bunuri imobile
090	**Altele decât IMM-uri** Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR care sunt garantate cu bunuri imobile
100	**Retail – Expuneri eligibile reînnoibile** Expunerile de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) coroborat cu articolul 154 alineatul (4) din CRR

Rânduri	
110	**Alte expuneri de tip retail** Alte expuneri de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR care nu sunt raportate pe rândurile 070-100
120	**IMM-URI** Alte expuneri de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR față de IMM-uri
130	**Altele decât IMM-uri** Alte expuneri de tip retail menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR față de alte întreprinderi decât IMM-urile
140	**Titluri de capital** Expunerile provenind din titluri de capital menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (e) din CRR
150	**Expuneri totale**

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

3.4.3.1. Observații generale

82. Scopul prezentului formular este de a primi mai multe informații cu privire la elementele amortizorului anticiclic de capital specific instituției. Informațiile solicitate se referă la cerințele de fonduri proprii determinate în conformitate cu partea a treia titlul II și titlul IV din CRR și la situarea geografică a expunerilor din credite, a expunerilor din securitizare și a expunerilor din portofoliul de tranzacționare relevante pentru calcularea amortizorului anticiclic de capital specific instituției (CCB) în conformitate cu articolul 140 din CRD (expuneri din credite relevante).

83. Informațiile din formularul C 09.04 sunt raportate pentru «Totalul» expunerilor din credite relevante din toate jurisdicțiile în care sunt situate expunerile respective și individual pentru fiecare dintre jurisdicțiile în care sunt situate expuneri din credite relevante. Sumele totale și informațiile din fiecare jurisdicție se raportează în altă parte.

84. Pragul prevăzut la articolul 5 litera (a) punctul 4 din prezentul regulament de punere în aplicare nu se aplică pentru raportarea acestei defalcări.

85. Pentru a determina situarea geografică, expunerile sunt alocate pe baza debitorului imediat, astfel cum se prevede în Regulamentul delegat (UE) nr. 1152/2014 al Comisiei ([10]). Prin urmare, tehnicile de diminuare a riscului de credit nu trebuie să modifice situarea geografică la care este alocată o expunere în scopul raportării informațiilor prevăzute în acest formular.

3.4.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010	**Cuantum** Valoarea expunerilor din credite relevante și cerințele de fonduri proprii aferente acestora determinate în conformitate cu instrucțiunile pentru rândul respectiv.
020	**Procent**

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

Coloane	
030	**Informații calitative** Aceste informații se raportează numai pentru țara de reședință a instituției (jurisdicția corespunzătoare statului membru de origine al instituției) și pentru «totalul» aferent tuturor țărilor. Instituțiile raportează {y} sau {n} în conformitate cu instrucțiunile pentru rândul relevant.

Rânduri	
010-020	**Expuneri din credite relevante – riscul de credit** Toate expunerile din credite relevante menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD.
010	**Valoarea expunerii în conformitate cu abordarea standardizată** Valoarea expunerii calculată în conformitate cu articolul 111 din CRR pentru expunerile din credite relevante menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD. Valoarea expunerii aferentă pozițiilor din securitizare incluse în portofoliul bancar este exclusă de pe acest rând și se raportează pe rândul 055.
020	**Valoarea expunerii în conformitate cu abordarea IRB** Valoarea expunerii calculată în conformitate cu articolul 166 din CRR pentru expunerile din credite relevante menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD. Valoarea expunerii aferentă pozițiilor din securitizare incluse în portofoliul bancar este exclusă de pe acest rând și se raportează pe rândul 055.
030-040	**Expuneri din credite relevante – riscul de piață** Toate expunerile de tip retail relevante menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD.
030	**Suma pozițiilor lungi și scurte ale expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru abordarea standardizată** Suma pozițiilor lungi nete și a pozițiilor scurte nete în conformitate cu articolul 327 din CRR pentru expunerile din credite relevante menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD care sunt supuse cerințelor de fonduri proprii în temeiul părții a treia titlul IV capitolul 2 din CRR: — expuneri la instrumente de datorie, altele decât securitizarea; — expuneri la poziții din securitizare incluse în portofoliul de tranzacționare; — expuneri la portofolii de tranzacționare pe bază de corelație; — expuneri la titluri de capital; — expuneri la OPC-uri în cazul în care cerințele de capital sunt calculate în conformitate cu articolul 348 din CRR.
040	**Valoarea expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare în cadrul modelelor interne** Pentru expunerile din credite relevante menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD, sub rezerva cerințelor de fonduri proprii prevăzute în partea a treia titlul IV capitolele 2 și 5 din CRR, se raportează suma următoarelor elemente: — valoarea justă a pozițiilor nederivate, care reprezintă expuneri din credite relevante, astfel cum sunt menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD, determinate în conformitate cu articolul 104 din CRR; — valoarea nocțională a instrumentelor derivate, care reprezintă expuneri din credite relevante, astfel cum sunt menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD.

Rânduri	
055	**Expuneri din credite relevante – poziții din securitizare în portofoliul bancar** Valoarea expunerii calculată în conformitate cu articolul 248 din CRR pentru expunerile din credite relevante menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (c) din CRD.
070-110	**Cerințe de fonduri proprii și ponderile aferente**
070	**Total cerințe de fonduri proprii pentru CCB** Suma rândurilor 080, 090 și 100.
080	**Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante – riscul de credit** Cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 1-4 și capitolul 6 din CRR pentru expunerile din credite relevante, astfel cum sunt menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (a) din CRD, în țara în cauză. Cerințele de fonduri proprii aferente pozițiilor din securitizare incluse în portofoliul bancar sunt excluse de pe acest rând și se raportează pe rândul 100. Cerințele de fonduri proprii reprezintă 8 % din cuantumul ponderat la risc al expunerii determinat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 1-4 și capitolul 6 din CRR.
090	**Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante – riscul de piață** Cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR pentru riscul specific sau în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 5 din CRR pentru riscurile de nerambursare și de migrare adiționale aferente expunerilor din credite relevante, astfel cum sunt menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (b) din CRD, în țara în cauză. Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante din cadrul privind riscul de piață includ, printre altele, cerințele de fonduri proprii pentru pozițiile din securitizare calculate în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR și cerințele de fonduri proprii pentru expunerile față de organisme de plasament colectiv determinate în conformitate cu articolul 348 din CRR.
100	**Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din credite relevante – poziții din securitizare în portofoliul bancar** Cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR pentru expunerile din credite relevante, astfel cum sunt menționate la articolul 140 alineatul (4) litera (c) din CRD, în țara în cauză. Cerințele de fonduri proprii reprezintă 8 % din cuantumul ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR.
110	**Ponderile aplicate cerințelor de fonduri proprii** Ponderea aplicată ratei amortizorului anticiclic în fiecare țară se calculează ca raport al cerințelor de fonduri proprii, determinat după cum urmează: 1. numărător: totalul cerințelor de fonduri proprii care se referă la expunerile din credite relevante din țara în cauză [r070; c010; fișa țării]; 2. numitor: totalul cerințelor de fonduri proprii care se referă la toate expunerile din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic menționat la articolul 140 alineatul (4) din CRD [r070; c010; «Total»]. Informațiile privind ponderile aplicate cerințelor de fonduri proprii nu trebuie raportate pentru «Totalul» aferent tuturor țărilor.

Rânduri	
120-140	**Ratele amortizorului anticiclic**
120	**Rata amortizorului anticiclic de capital stabilită de autoritatea desemnată** Rata amortizorului anticiclic de capital stabilită pentru țara în cauză de către autoritatea desemnată din țara respectivă, în conformitate cu articolele 136, 137 și 139, articolul 140 alineatul (2) literele (a) și (c) și articolul 140 alineatul (3) litera (b) din CRD. Acest rând nu se completează atunci când nu s-a stabilit nicio rată a amortizorului anticiclic pentru țara în cauză de către autoritatea desemnată din țara respectivă. Ratele amortizorului anticiclic de capital care au fost stabilite de către autoritatea desemnată, dar care nu sunt încă aplicabile în țara în cauză la data de referință a raportării nu se raportează. Informațiile privind rata amortizorului anticiclic de capital stabilită de autoritatea desemnată nu trebuie raportate pentru «Totalul» aferent tuturor țărilor.
130	**Rata amortizorului anticiclic de capital aplicabilă în țara instituției** Rata amortizorului anticiclic de capital aplicabilă în țara în cauză, care a fost stabilită de către autoritatea desemnată din țara de reședință a instituției, în conformitate cu articolele 137, 138 și 139, articolul 140 alineatul (2) litera (b) și articolul 140 alineatul (3) litera (a) din CRD. Ratele amortizorului anticiclic de capital care nu sunt încă aplicabile la data de referință a raportării nu se raportează. Informațiile privind rata amortizorului anticiclic de capital aplicabilă în țara instituției nu trebuie raportate pentru «Totalul» aferent tuturor țărilor.
140	**Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției** Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției, calculată în conformitate cu articolul 140 alineatul (1) din CRD. Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției se calculează ca medie ponderată a ratelor amortizorului anticiclic care se aplică în țările în care sunt situate expunerile din credite relevante ale instituției sau care se aplică în sensul articolului 140, în temeiul articolului 139 alineatul (2) sau (3) din CRD. Rata relevantă a amortizorului anticiclic de capital se raportează la [r120; c020; fișa țării] sau la [r130; c020; fișa țării], după caz. Ponderea aplicată ratei amortizorului anticiclic în fiecare țară este ponderea cerințelor de fonduri proprii în totalul cerințelor de fonduri proprii și se raportează la [r110; c020; fișa țării]. Informațiile privind rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției se raportează numai pentru «Totalul» aferent tuturor țărilor, și nu pentru fiecare țară în parte.
150-160	**Utilizarea pragului de 2 %**
150	**Utilizarea pragului de 2 % pentru expunerea generală din credite** În conformitate cu articolul 2 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) nr. 1152/2014 al Comisiei, expunerile generale externe la riscul de credit străin a căror valoare agregată nu depășește 2 % din valoarea agregată pentru expunerile generale din credite, expunerile incluse în portofoliul de tranzacționare și expunerile din securitizare ale instituției respective pot fi alocate statului membru de origine al instituției. Valoarea agregată pentru expunerile generale din credite, expunerile incluse în portofoliul de tranzacționare și expunerile din securitizare se calculează excluzând expunerile generale din credite situate în conformitate cu articolul 2 alineatul (5) litera (a) și cu articolul 2 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) nr. 1152/2014 al Comisiei. În cazul în care instituția face uz de această derogare, indică «y» în formularul pentru jurisdicția corespunzătoare statului său membru de origine și pentru «Totalul» aferent tuturor țărilor. În cazul în care o instituție nu face uz de această derogare, indică «n» în celula respectivă.

Rânduri	
160	**Utilizarea pragului de 2 % pentru expunerea din portofoliul bancar** În conformitate cu articolul 3 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) nr. 1152/2014 al Comisiei, instituțiile pot aloca statului lor membru de origine expunerile incluse în portofoliul de tranzacționare, atunci când expunerile totale incluse în portofoliul de tranzacționare nu depășesc 2 % din valoarea totală pentru expunerile generale din credite, expunerile incluse în portofoliul de tranzacționare și expunerile din securitizare. În cazul în care instituția face uz de această derogare, indică «y» în formularul pentru jurisdicția corespunzătoare statului său membru de origine și pentru «Totalul» aferent tuturor țărilor. În cazul în care o instituție nu face uz de această derogare, indică «n» în celula respectivă.

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

3.5.1. Observații generale

86. Formularul CR EQU IRB constă în două formulare: CR EQU IRB 1 oferă o prezentare generală a expunerilor IRB din clasa de expuneri provenind din titluri de capital și a diferitelor metode de a calcula cuantumurile totale ale expunerilor la risc. CR EQU IRB 2 oferă o defalcare a expunerilor totale alocate claselor de rating ale debitorilor în contextul abordării PD/LGD. În instrucțiunile următoare, «CR EQU IRB» se referă atât la formularul «CR EQU IRB 1», cât și la «CR EQU IRB 2», după caz.

87. Formularul CR EQU IRB oferă informații privind calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de credit [articolul 92 alineatul (3) litera (a) din CRR] în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR pentru expunerile provenind din titluri de capital menționate la articolul 147 alineatul (2) litera (e) din CRR.

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

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

(b) expuneri din titluri de datorie și alte titluri, parteneriate, instrumente derivate sau alte vehicule, a căror semnificație economică este similară cu cea a expunerilor menționate la litera (a).

89. Organismele de plasament colectiv tratate în conformitate cu abordarea simplă de ponderare la risc, astfel cum este menționată la articolul 152 din CRR, trebuie să fie, de asemenea, raportate în formularul CR EQU IRB.

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

— metoda simplă de ponderare la risc;

— metoda PD/LGD;

— abordarea bazată pe modele interne.

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

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

— expunerile provenind din titluri de capital care fac parte din portofoliul de tranzacționare [în cazul în care instituțiile nu sunt exceptate de la calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare (articolul 94 din CRR)];

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.6.1. Observații generale

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

94. Instituțiile raportează în formularul CR SETT informații privind riscul de decontare/livrare în legătură cu instrumentele de datorie, titlurile de capital, valutele și mărfurile deținute în portofoliul de tranzacționare sau în afara acestuia.

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

96. În cazul tranzacțiilor rămase nedecontate după data de livrare scadentă, instituțiile trebuie să calculeze diferența de preț la care sunt expuse. Aceasta reprezintă diferența dintre prețul de decontare convenit pentru instrumentul de datorie, titlul de capital, valuta sau marfa în cauză și valoarea de piață curentă, atunci când diferența ar putea implica o pierdere pentru instituție.

97. Instituțiile trebuie să înmulțească această diferență cu factorul corespunzător din tabelul 1 de la articolul 378 din CRR pentru a determina cerințele de fonduri proprii corespunzătoare.

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

99. Trebuie menționat faptul că cerințele de fonduri proprii pentru tranzacții incomplete, astfel cum sunt prevăzute la articolul 379 din CRR, nu se încadrează în domeniul de aplicare al formularului CR SETT. Aceste cerințe de fonduri proprii se raportează în formularele privind riscul de credit (CR SA, CR IRB).

3.6.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

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

Rânduri	
010	**Total tranzacții nedecontate din afara portofoliului de tranzacționare** Instituțiile raportează informații agregate în legătură cu riscul de decontare/livrare pentru pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare [menționate la articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (ii) și la articolul 378 din CRR]. Instituțiile raportează la {r010;c010} suma agregată a tranzacțiilor rămase nedecontate după data de livrare scadentă, la prețurile de decontare convenite. Instituțiile raportează la {r010;c020} informații agregate pentru expunerile la diferențe de preț cauzate de tranzacții nedecontate rămase în pierdere. Instituțiile raportează la {r010;c030} cerințele agregate de fonduri proprii obținute prin însumarea cerințelor de fonduri proprii pentru tranzacțiile rămase nedecontate prin multiplicarea «diferenței de preț» raportate în coloana 020 cu un factor corespunzător, în funcție de numărul de zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare (categoriile menționate în tabelul 1 de la articolul 378 din CRR).
020-060	**Tranzacții nedecontate până la 4 zile (factor 0 %)** **Tranzacții nedecontate între 5 și 15 zile (factor 8 %)** **Tranzacții nedecontate între 16 și 30 de zile (factor 50 %)** **Tranzacții nedecontate între 31 și 45 de zile (factor 75 %)** **Tranzacții nedecontate 46 de zile sau mai mult (factor 100 %)** Instituțiile raportează pe rândurile 020-060 informațiile legate de riscul de decontare/livrare pentru pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare în conformitate cu categoriile menționate în tabelul 1 de la articolul 378 din CRR. Nu se impun cerințe de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare în cazul tranzacțiilor rămase nedecontate pentru o perioadă de mai puțin de cinci zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare.
070	**Total tranzacții nedecontate din portofoliul de tranzacționare** Instituțiile raportează informații agregate în legătură cu riscul de decontare/livrare pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare [menționate la articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (ii) și la articolul 378 din CRR]. Instituțiile raportează la {r070;c010} suma agregată a tranzacțiilor rămase nedecontate după data de livrare scadentă, la prețurile de decontare convenite. Instituțiile raportează la {r070;c020} informații agregate pentru expunerile la diferențe de preț cauzate de tranzacții nedecontate rămase în pierdere. Instituțiile raportează la {r070;c030} cerințele agregate de fonduri proprii obținute prin însumarea cerințelor de fonduri proprii pentru tranzacțiile rămase nedecontate prin multiplicarea «diferenței de preț» raportate în coloana 020 cu un factor corespunzător, în funcție de numărul de zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare (categoriile menționate în tabelul 1 de la articolul 378 din CRR).
080-120	**Tranzacții nedecontate până la 4 zile (factor 0 %)** **Tranzacții nedecontate între 5 și 15 zile (factor 8 %)** **Tranzacții nedecontate între 16 și 30 de zile (factor 50 %)** **Tranzacții nedecontate între 31 și 45 de zile (factor 75 %)** **Tranzacții nedecontate 46 de zile sau mai mult (factor 100 %)** Instituțiile raportează pe rândurile 080-120 informațiile legate de riscul de decontare/livrare pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare în conformitate cu categoriile menționate în tabelul 1 de la articolul 378 din CRR. Nu se impun cerințe de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare în cazul tranzacțiilor rămase nedecontate pentru o perioadă de mai puțin de cinci zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare.

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

3.7.1. Observații generale

100. În cazul în care instituția acționează în calitate de inițiator, informațiile din acest formular sunt necesare pentru toate securitizările pentru care se recunoaște un transfer semnificativ al riscului. În cazul în care instituția acționează în calitate de investitor, se raportează toate expunerile.

101. Informațiile care trebuie raportate depind de rolul instituției în procesul de securitizare. Se aplică, așadar, elemente de raportare specifice pentru inițiatori, sponsori și investitori.

102. Acest formular colectează informații comune privind atât securitizările tradiționale, cât și securitizările sintetice deținute în portofoliul bancar.

3.7.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

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

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

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

Coloane	
0160	**(-) REDUCERE A PREȚULUI DE CUMPĂRARE NERAMBURSABILĂ** În conformitate cu articolul 248 alineatul (1) litera (d) din CRR, o instituție inițiatoare poate deduce din valoarea expunerii unei poziții din securitizare căreia i se atribuie o pondere de risc de 1 250 % orice reducere de preț de cumpărare nerambursabilă legată de astfel de expuneri-suport în măsura în care astfel de reduceri au provocat reducerea fondurilor proprii.
0170	**(-) AJUSTĂRI SPECIFICE PENTRU RISCUL DE CREDIT APLICATE EXPUNERILOR-SUPORT** În conformitate cu articolul 248 alineatul (1) litera (d) din CRR, o instituție inițiatoare poate deduce din valoarea expunerii unei poziții din securitizare căreia i se atribuie o pondere de risc de 1 250 % sau care este dedusă din fondurile proprii de nivel 1 de bază, cuantumul ajustărilor specifice pentru riscul de credit aplicate expunerilor-suport determinate în conformitate cu articolul 110 din CRR.
0180	**VALOAREA EXPUNERII** Valoarea expunerii aferentă pozițiilor din securitizare calculată în conformitate cu articolul 248 din CRR
0190	**(-) VALOAREA EXPUNERII DEDUSĂ DIN FONDURILE PROPRII** În conformitate cu articolul 244 alineatul (1) litera (b), articolul 245 alineatul (1) litera (b) și articolul 253 alineatul (1) din CRR, în cazul unei poziții din securitizare căreia i se aplică o pondere de risc de 1 250 %, instituțiile pot, ca alternativă la includerea poziției respective în calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor, să deducă din fondurile proprii valoarea expunerii aferente poziției în cauză.
0200	**VALOAREA EXPUNERII CĂREIA I SE ATRIBUIE PONDERI DE RISC** Valoarea expunerii minus valoarea expunerii dedusă din fondurile proprii.
0210	**SEC-IRBA** Articolul 254 alineatul (1) litera (a) din CRR
0220-0260	**DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC** Expunerile SEC-IRBA defalcate pe benzi de ponderare la risc.
0270	**DIN CARE: CALCULATE ÎN CONFORMITATE CU ARTICOLUL 255 ALINEATUL (4) (CREANȚE ACHIZIȚIONATE)** Articolul 255 alineatul (4) din CRR În scopul acestei colane, expunerile de tip retail sunt tratate ca și creanțe de tip retail achiziționate, iar expunerile care nu sunt de tip retail sunt tratate ca și creanțe achiziționate asupra societăților.
0280	**SEC-SA** Articolul 254 alineatul (1) litera (b) din CRR
0290-0340	**DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC** Expunerile SEC-SA defalcate pe benzi de ponderare la risc. Pentru RW = 1 250 % (W necunoscut), articolul 261 alineatul (2) litera (b) al patrulea paragraf din CRR prevede că poziția din securitizare trebuie supusă unei ponderi de risc de 1 250 % în cazul în care instituția nu cunoaște situația incidentelor de plată în cazul a peste 5 % din expunerile-suport din portofoliu.
0350	**SEC-ERBA** Articolul 254 alineatul (1) litera (c) din CRR

Coloane	
0360-0570	**DEFALCARE PE NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI (NIVELURI DE CALITATE A CREDITULUI PE TERMEN SCURT/LUNG)** Articolul 263 din CRR Pozițiile din securitizare SEC-ERBA care au un rating dedus în conformitate cu articolul 254 alineatul (2) din CRR se raportează ca poziții cu rating. Valorile expunerilor care fac obiectul unor ponderi de risc sunt defalcate în funcție de nivelurile de calitate a creditului (CQS) pe termen scurt și pe termen lung, astfel cum se prevede în tabelele 1 și 2 de la articolul 263 și în tabelele 3 și 4 de la articolul 264 din CRR.
0580-0630	**DEFALCARE PE MOTIVE DE APLICARE A SEC-ERBA** Pentru fiecare poziție din securitizare, instituțiile trebuie să aibă în vedere una dintre următoarele opțiuni din coloanele 0580-0620.
0580	**CREDITE AUTO, CONTRACTE DE LEASING AUTO ȘI DE LEASING DE ECHIPAMENTE** Articolul 254 alineatul (2) litera (c) din CRR În această coloană se raportează toate creditele auto și toate contractele de leasing auto și de leasing de echipamente, chiar dacă îndeplinesc condițiile pentru articolul 254 alineatul (2) litera (a) sau (b) din CRR.
0590	**OPȚIUNEA SEC-ERBA** Articolul 254 alineatul (3) din CRR
0600	**POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (A) DIN CRR** Articolul 254 alineatul (2) litera (a) din CRR
0610	**POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (2) LITERA (B) DIN CRR** Articolul 254 alineatul (2) litera (b) din CRR
0620	**POZIȚII CARE FAC OBIECTUL ARTICOLULUI 254 ALINEATUL (4) SAU AL ARTICOLULUI 258 ALINEATUL (2) DIN CRR** Pozițiile din securitizare care fac obiectul SEC-ERBA, atunci când aplicarea SEC-IRBA sau SEC-SA a fost interzisă de autoritățile competente în conformitate cu articolul 254 alineatul (4) sau cu articolul 258 alineatul (2) din CRR
0630	**RESPECTAREA IERARHIEI ABORDĂRILOR** Pozițiile din securitizare pentru care se aplică SEC-ERBA respectând ierarhia abordărilor prevăzută la articolul 254 alineatul (1) din CRR
0640	**ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE** Articolul 254 alineatul (5) din CRR privind aplicarea «abordării bazate pe evaluări interne» (IAA) în cazul pozițiilor din cadrul programelor ABCP
0650-0690	**DEFALCARE PE BENZI DE PONDERARE LA RISC** Expunerile din cadrul abordării bazate pe evaluări interne defalcate pe benzi de ponderare la risc
0700	**ALTELE (RW = 1 250 %)** În cazul în care nu se aplică niciuna dintre abordările anterioare, pozițiilor din securitizare li se atribuie o pondere de risc de 1 250 %, în conformitate cu articolul 254 alineatul (7) din CRR.
0710-0860	**CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII** Cuantumul total ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din CRR, înainte de ajustările cauzate de neconcordanțele de scadențe sau de încălcarea dispozițiilor privind obligația de diligență, și excluzând cuantumul ponderat la risc al expunerii corespunzătoare expunerilor redistribuite prin ieșiri către un alt formular.

Coloane	
0840	**ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE (IAA): PONDERE DE RISC MEDIE (%)** În această coloană se raportează ponderile de risc medii ponderate în funcție de expuneri aferente pozițiilor din securitizare.
0860	**CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII - DIN CARE: SECURITIZĂRI SINTETICE** Pentru securitizările sintetice cu neconcordanțe de scadențe, cuantumul de raportat în această coloană trebuie să nu țină cont de nicio neconcordanță a scadențelor.
0870	**AJUSTAREA CUANTUMULUI PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DIN CAUZA NECONCORDANȚEI DE SCADENȚE** Trebuie incluse neconcordanțele de scadențe în cazul securitizărilor sintetice RW*-RW(SP), calculate în conformitate cu articolul 252 din CRR, cu excepția tranșelor cărora li s-a atribuit o pondere de risc de 1 250 %, în cazul cărora cuantumul raportat este zero. RW(SP) nu include numai cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor raportate în coloana 0650, ci și cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor corespunzătoare expunerilor redistribuite prin ieșiri către alte formulare.
0880	**EFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR CAPITOLULUI 2 DIN REGULAMENTUL (UE) 2017/2402** ([11]) În conformitate cu articolul 270a din CRR, atunci când anumite cerințe nu sunt îndeplinite de către instituție, autoritățile competente impun o pondere de risc suplimentară proporțională de cel puțin 250 % din ponderea de risc (limitată la 1 250 %), care ar urma să se aplice pozițiilor din securitizare relevante în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3 din CRR.
0890	**ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI** Cuantumul total ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3, înainte de aplicarea limitelor prevăzute la articolele 267 și 268 din CRR.
0900	**(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONĂRII PONDERII DE RISC** În conformitate cu articolul 267 din CRR, o instituție care cunoaște în orice moment compoziția expunerilor-suport poate atribui poziției din securitizare de rang superior o pondere maximă de risc egală cu ponderea de risc medie ponderată la expuneri care ar fi aplicată expunerilor-suport ca și cum acestea nu ar fi fost securitizate.
0910	**(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONULUI GENERAL** În conformitate cu articolul 268 din CRR, o instituție inițiatoare, o instituție sponsor sau orice altă instituție care utilizează SEC-IRBA ori o instituție inițiatoare sau o instituție sponsor care utilizează SEC-SA sau SEC-ERBA poate să aplice, pentru pozițiile din securitizare pe care le deține, o cerință maximă de capital echivalentă cu cerințele de capital care ar fi calculate în temeiul părții a treia titlul II capitolul 2 sau 3 în ceea ce privește expunerile-suport, ca și cum acestea nu ar fi fost securitizate.
0920	**CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII** Cuantumul total ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 secțiunea 3, ținând seama ponderea de risc totală specificată la articolul 247 alineatul (6) din CRR.
0930	**ELEMENT MEMORANDUM: CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CARE CORESPUNDE IEȘIRILOR DIN CLASA POZIȚIILOR DIN SECURITIZARE CĂTRE ALTE CLASE DE EXPUNERI** Cuantumul ponderat la risc al expunerii obținut pe baza expunerilor redistribuite furnizorului de atenuare a riscului și calculate, prin urmare, în formularul corespunzător, care sunt luate în considerare la calcularea plafonului pentru pozițiile din securitizare.

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

103. Formularul este împărțit în trei mari blocuri de rânduri care colectează date privind expunerile inițiate/sponsorizate/reținute sau achiziționate de către inițiatori, investitori și sponsori. Pentru fiecare dintre acestea, informațiile sunt defalcate pe elemente bilanțiere, extrabilanțiere și instrumente derivate, precum și în funcție de faptul că sunt sau nu supuse unui tratament diferențiat în materie de capital.

104. Pozițiile tratate conform SEC-ERBA și pozițiile care nu beneficiază de un rating (expunerile la data de raportare) trebuie defalcate în funcție de nivelurile de calitate a creditului aplicate inițial (ultimul bloc de rânduri). Aceste informații trebuie să fie raportate de către inițiatori, sponsori, precum și de către investitori.

Rânduri	
0010	**EXPUNERI TOTALE** Expunerile totale se referă la cuantumul total al securitizărilor și resecuritizărilor în sold. Acest rând rezumă toate informațiile raportate de către inițiatori, sponsori și investitori pe rândurile următoare.
0020	**POZIȚII DIN SECURITIZARE** Cuantumul total al pozițiilor din securitizare în sold, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 62 din CRR, care nu sunt resecuritizări, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 63 din CRR.
0030	**ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL** Cuantumul total al pozițiilor din securitizare care îndeplinesc criteriile de la articolul 243 sau 270 din CRR și care, prin urmare, sunt eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital.
0040	**EXPUNERI STS** Cuantumul total al pozițiilor din securitizările STS care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 243 din CRR.
0050	**POZIȚII DE RANG SUPERIOR DIN SECURITIZĂRILE IMM-URILOR** Cuantumul total al pozițiilor de rang superior din securitizările IMM-urilor care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 270 din CRR.
0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 și 0410	**NEELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL** Articolul 254 alineatele (1), (4), (5) și (6) și articolele 259, 261, 263, 265, 266 și 269 din CRR Cuantumul total al pozițiilor din securitizare care nu sunt eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital.
0070, 0190, 0310 și 0430	**POZIȚII DIN RESECURITIZARE** Cuantumul total al resecuritizărilor în sold, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 64 din CRR.
0080	**INIȚIATOR: EXPUNERI TOTALE** Acest rând sintetizează informațiile privind elementele bilanțiere, elementele extrabilanțiere și instrumentele derivate ale pozițiilor din securitizare și resecuritizare pentru care instituția joacă rolul unui inițiator, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 13 din CRR.
0090-0130, 0210-0250 și 0330-0370	**POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE BILANȚIERE** În conformitate cu articolul 248 alineatul (1) litera (a) din CRR, valoarea expunerii aferentă unei poziții din securitizare din bilanț este valoarea sa contabilă rămasă după aplicarea, în conformitate cu articolul 110 din CRR, a oricăror ajustări relevante specifice pentru riscul de credit aplicate poziției din securitizare. Elementele bilanțiere trebuie defalcate pe rândurile 0100 și 0120 pentru a reflecta informațiile privind aplicarea tratamentului diferențiat în materie de capital, astfel cum este menționat la articolul 243 din CRR, și pe rândurile 0110 și 0130 pentru a reflecta informațiile privind cuantumul total al pozițiilor din securitizare de rang superior, astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 6 din CRR.

Rânduri	
0100, 0220 și 0340	**ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL** Cuantumul total al pozițiilor din securitizare care îndeplinesc criteriile de la articolul 243 din CRR și care, prin urmare, sunt eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital.
0110, 0130, 0160, 0180, 0230, 0250, 0280, 0300, 0350, 0370, 400 și 420	**DIN CARE: EXPUNERI DE RANG SUPERIOR** Cuantumul total al pozițiilor din securitizare de rang superior, astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 6 din CRR.
0140-0180, 0260-0300 și 0380-0420	**POZIȚII DIN SECURITIZARE: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE DERIVATE** Aceste rânduri colectează informații cu privire la pozițiile din securitizare aferente elementelor extrabilanțiere și instrumentelor derivate cărora li se aplică un factor de conversie în conformitate cu cadrul de securitizare. Valoarea expunerii aferentă unei poziții din securitizare extrabilanțiere este valoarea nominală a acesteia, minus eventualele ajustări specifice pentru riscul de credit ale poziției din securitizare respective, înmulțită cu un factor de conversie de 100 %, cu excepția cazului în care se specifică altfel. Pozițiile din securitizare extrabilanțiere care derivă dintr-un instrument financiar derivat menționat în anexa II la CRR se stabilesc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR. Valoarea expunerii pentru riscul de credit al contrapărții aferentă unui instrument financiar derivat menționat în anexa II la CRR se stabilește în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR. Pentru facilitățile de lichiditate, facilitățile de credit și avansurile în numerar ale administratorului de credite, instituțiile trebuie să raporteze cuantumul neutilizat. Pentru swapurile valutare și pe rata dobânzii, se prezintă valoarea expunerii [calculată în conformitate cu articolul 248 alineatul (1) din CRR]. Elementele extrabilanțiere și instrumentele derivate trebuie defalcate pe rândurile 0150 și 0170 pentru a reflecta informațiile privind aplicarea tratamentului diferențiat în materie de capital, astfel cum este menționat la articolul 270 din CRR, și pe rândurile 0160 și 0180 pentru a reflecta informațiile privind cuantumul total al pozițiilor din securitizare de rang superior, astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 6 din CRR. Se aplică aceleași referințe juridice ca și pentru rândurile 0100-0130.
0150, 0270 și 0390	**ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL** Cuantumul total al pozițiilor din securitizare care îndeplinesc criteriile de la articolul 243 sau 270 din CRR și care, prin urmare, sunt eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital.
0200	**INVESTITOR: EXPUNERI TOTALE** Acest rând sintetizează informațiile privind elementele bilanțiere, elementele extrabilanțiere și instrumentele derivate ale pozițiilor din securitizare și resecuritizare pentru care instituția joacă rolul unui investitor. În sensul acestui formular, prin investitor se înțelege o instituție care deține o poziție din securitizare într-o tranzacție de securitizare pentru care nu este nici inițiator și nici sponsor.
0320	**SPONSOR: EXPUNERI TOTALE** Acest rând sintetizează informațiile privind elementele bilanțiere, elementele extrabilanțiere și instrumentele derivate ale pozițiilor din securitizare și resecuritizare pentru care instituția joacă rolul unui sponsor, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 14 din CRR. Dacă un sponsor securitizează și active proprii, acesta trebuie să completeze rândurile aferente inițiatorului cu informațiile referitoare la activele proprii securitizate.

Rânduri	
0440-0670	**DEFALCAREA POZIȚIILOR ÎN SOLD ÎN FUNCȚIE DE NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS) DE LA INIȚIERE** Aceste rânduri colectează informații privind pozițiile în sold (la data de raportare) pentru care s-a stabilit un nivel de calitate a creditului (astfel cum este prevăzut în tabelele 1 și 2 de la articolul 263 și în tabelele 3 și 4 de la articolul 264 din CRR) la data de inițiere. Pentru pozițiile din securitizare tratate în conformitate cu IAA, nivelul de calitate a creditului este cel de la momentul în care a fost atribuit primul rating IAA. În lipsa acestor informații, se raportează cele mai vechi date echivalente cu nivelurile de calitate a creditului. Aceste rânduri trebuie raportate numai pentru coloanele 0180-0210, 0280, 0350-0640, 0700-0720, 0740, 0760-0830 și 0850.

3.9. INFORMAȚII DETALIATE PRIVIND SECURITIZĂRILE (SEC DETAILS)

3.9.1. Domeniul de aplicare al formularului SEC DETAILS

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

110. Aceste formulare trebuie raportate pentru:

a. securitizări inițiate/sponsorizate de instituția raportoare, inclusiv atunci când aceasta nu deține nicio poziție din securitizarea respectivă. În cazul în care instituția deține cel puțin o poziție din securitizarea respectivă, indiferent dacă a existat un transfer semnificativ al riscului sau nu, instituțiile trebuie să raporteze informații referitoare la toate pozițiile pe care le dețin (fie în portofoliul bancar, fie în portofoliul de tranzacționare). Pozițiile deținute includ pozițiile reținute ca urmare a articolului 6 din Regulamentul (UE) 2017/2402 și, în cazul în care se aplică articolul 43 alineatul (6) din regulamentul respectiv, pozițiile reținute ca urmare a articolului 405 din CRR, în versiunea aplicabilă la 31 decembrie 2018.

b. securitizări al căror suport final constă în datorii financiare emise inițial de instituția raportoare și achiziționate (parțial) de un vehicul de securitizare. Suportul respectiv ar putea include obligațiuni garantate sau alte datorii și trebuie identificat ca atare în coloana 160;

c. pozițiile deținute în securitizări în care instituția raportoare nu este nici inițiator și nici sponsor (mai exact, investitori și creditori inițiali).

111. Aceste formulare se raportează numai de către grupuri consolidate și instituții de sine stătătoare ([12]) situate în aceeași țară în care sunt supuse cerințelor de fonduri proprii. În cazul securitizărilor care implică mai mult de o entitate din același grup consolidat, trebuie furnizate informațiile detaliate defalcate pe fiecare entitate.

112. Datorită articolului 5 din Regulamentul (UE) 2017/2402, care stabilește că instituțiile care investesc în poziții din securitizare trebuie să dobândească un număr mare de informații referitor la acestea pentru a respecta cerințele aferente obligației de diligență, sfera de raportare a formularului li se aplică într-o măsură limitată investitorilor. În mod concret, aceștia raportează în coloanele 010-040; 070-110; 161; 190; 290-300; 310-470.

113. Instituțiile care joacă rolul de creditori inițiali (dar nu și rolul de inițiatori sau sponsori în aceeași securitizare) raportează, în general, în formular în aceeași măsură ca și investitorii.

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

3.9.2 Împărțirea formularului SEC DETAILS

113a. SEC DETAIL constă în două formulare. SEC DETAILS oferă o imagine de ansamblu asupra securitizărilor, iar SEC DETAILS 2 prezintă o defalcare a aceloraşi securitizări în funcție de abordările aplicate.

113b. Pozițiile din securitizare din portofoliul de tranzacționare se raportează numai în coloanele 005-020, 420, 430, 431, 432, 440 și 450-470. Pentru coloanele 420, 430 și 440, instituțiile trebuie să ia în considerare ponderea de risc corespunzătoare cerinței de fonduri proprii pentru poziția netă.

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

Coloane	
005	**NUMĂRUL RÂNDULUI** Numărul rândului este un număr de identificare și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din formular. Se folosesc numeralele 1, 2, 3 etc.
010	**COD INTERN** Codul intern (alfanumeric) utilizat de instituție pentru a identifica securitizarea. Codul intern va fi asociat codului de identificare al tranzacției de securitizare.
020	**CODUL DE IDENTIFICARE AL SECURIZĂRII (Codul/Denumirea)** Codul utilizat pentru înregistrarea legală a tranzacției de securitizare sau, în cazul în care nu este disponibil, denumirea sub care tranzacția de securitizare este cunoscută pe piață sau în cadrul instituției, în cazul unei securitizări interne sau private. În cazul în care numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare -ISIN- este disponibil (de exemplu, pentru tranzacții publice), în această coloană se raportează caracterele care sunt comune pentru toate tranșele de securitizare.
021	**SECURITIZARE INTRAGRUP, PRIVATĂ SAU PUBLICĂ?** În această coloană se identifică dacă securitizarea este o securitizare intragrup, privată sau publică. Instituțiile raportează una dintre următoarele abrevieri: — «PRI» pentru privată — «INT» pentru intragrup — «PUB» pentru publică.
110	**ROLUL INSTITUȚIEI: (INIȚIATOR/SPONSOR/CREDITOR INIȚIAL/INVESTITOR)** Instituțiile raportează următoarele abrevieri: — «O» pentru inițiator; — «S» pentru sponsor; — «I» pentru investitor; — «L» pentru creditorul inițial; Inițiator, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 13 din CRR, și sponsor, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 14 din CRR. Se presupune că investitorii sunt acele instituții cărora li se aplică articolul 5 din Regulamentul (UE) 2017/2402. În cazul în care se aplică articolul 43 alineatul (5) din Regulamentul (UE) 2017/2402, se aplică articolele 406 și 407 din CRR, în versiunea aplicabilă la 31 decembrie 2018.

Coloane	
030	**CODUL DE IDENTIFICARE AL INIȚIATORULUI (Codul/Denumirea)** În această coloană se raportează codul LEI aplicabil inițiatorului sau, în cazul în care nu este disponibil, codul atribuit inițiatorului de autoritatea de supraveghere sau, în cazul în care nici acesta nu este disponibil, numele instituției. În cazul securitizărilor cu vânzători multipli în care entitatea raportoare este implicată în calitate de inițiator, sponsor sau creditor inițial, instituția raportoare trebuie să furnizeze codul de identificare al tuturor entităților din cadrul grupului său consolidat care sunt implicate (în calitate de inițiator, sponsor sau creditor inițial) în tranzacție. În cazul în care codul nu este disponibil sau nu este cunoscut de către instituția raportoare, se raportează numele instituției. În cazul securitizărilor cu vânzători multipli în care instituția raportoare deține o poziție în cadrul securitizării în calitate de investitor, instituția raportoare trebuie să furnizeze identificatorul tuturor diferiților inițiatori implicați în securitizare sau, dacă acesta nu este disponibil, numele diferiților inițiatori. În cazul în care numele nu sunt cunoscute de instituția raportoare, aceasta trebuie să raporteze că securitizarea este o «securitizare cu vânzători multipli».
040	**TIPUL DE SECURITIZARE: (TRADIȚIONALĂ/SINTETICĂ/PROGRAM ABCP/TRANZACȚIE ABCP)** Instituțiile raportează următoarele abrevieri: — «AP» pentru program ABCP; — «AT» pentru tranzacție ABCP; — «T» pentru tradițională; — «S» pentru sintetică. Definițiile termenilor «program de emisiune de titluri pe termen scurt garantate cu active», «tranzacție cu titluri pe termen scurt garantate cu active», «securitizarea tradițională» și «securitizarea sintetică» sunt prevăzute la articolul 242 punctele 11-14 din CRR.
051	**TRATAMENT CONTABIL: EXPUNERILE DIN SECURITIZARE SUNT INCLUSE ÎN BILANȚ SAU NU?** Instituțiile în calitate de inițiatori, sponsori și creditori inițiali raportează una dintre următoarele abrevieri: — «K» dacă sunt recunoscute integral; — «P» dacă sunt derecunoscute parțial; — «R» dacă sunt derecunoscute integral; — «N» în cazul în care nu se aplică. Această coloană sintetizează tratamentul contabil al tranzacției. Transferul semnificativ al riscului (SRT) în conformitate cu articolele 244 și 245 din CRR nu afectează tratamentul contabil al tranzacției în conformitate cu cadrul contabil relevant. În cazul securitizărilor de datorii, inițiatorii nu raportează această coloană. Opțiunea «P» (parțial eliminate) este raportată în cazul în care activele securitizate sunt recunoscute în bilanț în măsura implicării continue a entității raportoare, în conformitate cu IFRS 9.3.2.16 – 3.2.21.

Coloane	
060	**TRATAMENT DE SOLVABILITATE: POZIȚIILE DIN SECURITIZARE FAC OBIECTUL CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII?** Numai inițiatorii trebuie să raporteze următoarele abrevieri: — «N» nu fac obiectul cerințelor de fonduri proprii; — «B» portofoliul bancar; — «T» portofoliul de tranzacționare; — «A» parțial în ambele portofolii. Articolele 109, 244 și 245 din CRR. Această coloană sintetizează tratamentul de solvabilitate aplicat schemei de securitizare de către inițiator. Acesta indică dacă cerințele de fonduri proprii sunt calculate pe baza expunerilor securitizate sau a pozițiilor din securitizare (portofoliul bancar/portofoliul de tranzacționare). În cazul în care cerințele de fonduri proprii se bazează pe *expuneri securitizate* (pentru că nu s-a realizat niciun transfer semnificativ al riscului), calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de credit se raportează în formularul CR SA, în cazul expunerilor securitizate pentru care se folosește abordarea standardizată, sau în formularul CR IRB, în cazul expunerilor securitizate pentru care instituția utilizează abordarea bazată pe modele interne de rating. În schimb, în cazul în care cerințele de fonduri proprii se bazează pe *pozițiile din securitizare deținute în portofoliul bancar* (pentru că s-a realizat un transfer semnificativ al riscului), informațiile privind calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de credit se raportează în formularul CR SEC. În cazul *pozițiilor din securitizare deținute în portofoliul de tranzacționare*, informațiile privind calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de piață se raportează în formularele MKR SA TDI (riscul de poziție general standardizat) și MKR SA SEC sau în formularele MKR SA CTP (riscul de poziție specific standardizat) sau MKR IM (modele interne). În cazul securitizărilor de datorii, inițiatorii nu raportează această coloană.
061	**TRANSFERUL SEMNIFICATIV AL RISCULUI** Numai inițiatorii trebuie să raporteze următoarele abrevieri: — «N» Nu este recunoscut pentru transferul semnificativ al riscului, iar entitatea raportoare aplică ponderi de risc expunerilor sale securitizate — «A» S-a realizat transferul semnificativ al riscului în conformitate cu articolul 244 alineatul (2) litera (a) sau cu articolul 245 alineatul (2) litera (a) din CRR; — «B» S-a realizat transferul semnificativ al riscului în conformitate cu articolul 244 alineatul (2) litera (b) sau cu articolul 245 alineatul (2) litera (b) din CRR; — «B» S-a realizat transferul semnificativ al riscului în conformitate cu articolul 244 alineatul (3) litera (a) sau cu articolul 245 alineatul (3) litera (a) din CRR; — «D» Se aplică o pondere de risc 1 250 % sau se deduc pozițiile reținute în conformitate cu articolul 244 alineatul (1) litera (b) sau cu articolul 245 alineatul (1) litera (b) din CRR. Această coloană prezintă în mod sintetic dacă s-a realizat un transfer semnificativ și, în caz afirmativ, prin ce mijloace. Realizarea transferului semnificativ al riscului va determina tratamentul adecvat de solvabilitate aplicat de inițiator.
070	**SECURITIZARE SAU RESECURITIZARE?** În conformitate cu definiția «securitizării» de la articolul 4 alineatul (1) punctul 61 din CRR și cu definiția «resecuritizării» de la articolul 4 alineatul (1) punctul 64 din CRR, se raportează tipul de element-suport utilizând următoarele abrevieri: — «S» pentru securitizare; — «R» pentru resecuritizare.

Coloane	
075	**SECURITIZĂRI STS** Articolul 18 din Regulamentul (UE) 2017/2402 Se raportează una din următoarele abrevieri: Y – Da; N – Nu.
446	**SECURITIZĂRI ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL** Articolele 243 și 270 din CRR. Instituțiile raportează una dintre următoarele abrevieri: Y – Da N – Nu Se raportează «da» atât în cazul securitizărilor STS eligibile pentru tratamentul diferențiat în materie de capital în conformitate cu articolul 243 din CRR, cât și al pozițiilor de rang superior din securitizările (altele decât STS) ale IMM-urilor eligibile pentru acest tratament în conformitate cu articolul 270 din CRR.
080-100	**REȚINERE** Articolul 6 din Regulamentul (UE) 2017/2402. În cazul în care se aplică articolul 43 alineatul (6) din Regulamentul (UE) 2017/2402, articolul 405 din CRR, în versiunea aplicabilă la 31 decembrie 2018.
080	**TIP DE REȚINERE APLICAT** Pentru fiecare schemă de securitizare inițiată, trebuie raportat tipul relevant de reținere a unui interes economic net, astfel cum se prevede la articolul 6 din Regulamentul (UE) 2017/2402: A – Eșantion vertical (poziții din securitizare): «*păstrarea a cel puțin 5 % din valoarea nominală a fiecăreia dintre tranșele vândute sau transferate investitorilor*». V – Eșantion vertical (expuneri securitizate): păstrarea a cel puțin 5 % din riscul de credit al fiecărei expuneri securitizate, dacă riscul de credit astfel reținut cu privire la expunerile securitizate este întotdeauna de rang egal cu riscul de credit care a fost securitizat cu privire la aceste expuneri sau este subordonat acestuia. B – Expuneri reînnoibile: «*în cazul securitizărilor expunerilor reînnoibile, păstrarea interesului inițiatorului de cel puțin 5 % din valoarea nominală a expunerilor securitizate*». C – În bilanț: «*păstrarea unor expuneri selectate aleatoriu, echivalente cu cel puțin 5 % din valoarea nominală a expunerilor securitizate, în cazul în care aceste expuneri ar fi fost, altfel, securitizate în respectiva securitizare, cu condiția ca numărul expunerilor potențial securitizate să fie de cel puțin 100 la inițierea tranzacției de securitizare*». D – Prima pierdere: «*păstrarea tranșei care suportă prima pierdere și, dacă este necesar, a altor tranșe cu un profil de risc similar sau mai sever decât cele transferate sau vândute investitorilor și care nu sunt scadente mai devreme decât cele transferate sau vândute investitorilor, astfel încât reținerea să reprezinte în total cel puțin 5 % din valoarea nominală a expunerilor securitizate*». E – Exceptate. Acest cod se raportează pentru securitizările afectate de aplicarea articolului 6 alineatul (6) din Regulamentul (UE) 2017/2402. U – Care contravin sau necunoscute. Acest cod se raportează în cazul în care instituția raportoare nu știe cu certitudine ce tip de reținere se aplică sau în caz de nerespectare.

Coloane	
090	**% DIN REȚINERE LA DATA DE RAPORTARE** Păstrarea *interesului economic net semnificativ de către inițiatorul, sponsorul sau creditorul inițial* al securitizării nu trebuie să fie mai mică de 5 % (la data de inițiere). Această coloană nu trebuie raportată atunci când codurile «E» (exceptat) sau «N» (nu se aplică) sunt raportate în coloana 080 (Tip de reținere aplicat).
100	**CONFORMITATEA CU CERINȚA DE REȚINERE?** Instituțiile raportează următoarele abrevieri: Y – Da; N – Nu. Această coloană nu trebuie raportată atunci când codul «E» (exceptat) este raportat în coloana 080 (Tip de reținere aplicat).
120-130	**PROGRAME DIN AFARA ABCP** Din cauza caracterului special al programelor ABCP care rezultă din faptul că acestea cuprind mai multe poziții din securitizare unice, programele ABCP (definite la articolul 242 punctul 11 din CRR) trebuie scutite de la raportare în coloanele 120, 121 și 130.
120	**DATA DE INIȚIERE (ll/aaaa)** Luna și anul datei de inițiere (și anume data limită sau data de închidere) a securitizării trebuie raportate în următorul format: «ll/aaaa». Pentru fiecare schemă de securitizare, data de inițiere nu se poate schimba de la o dată de raportare la alta. În cazul special al schemelor de securitizare susținute de portofolii deschise, data de inițiere este data primei emisiuni de titluri de valoare. Această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă.
121	**DATA ULTIMEI EMISIUNI (ll/aaaa)** Luna și anul datei ultimei emisiuni de titluri de valoare în cadrul securitizării trebuie raportate în următorul format: «ll/aaaa». Regulamentul (UE) 2017/2402 se aplică numai securitizărilor în cazul cărora titlurile de valoare sunt emise la 1 ianuarie 2019 sau după această dată. Data ultimei emiteri a titlurilor de valoare determină dacă fiecare schemă de securitizare intră în domeniul de aplicare al Regulamentului (UE) 2017/2402. Această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă.
130	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR SECURITIZATE LA DATA DE INIȚIERE** Această coloană colectează cuantumul (calculat pe baza expunerilor inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie) portofoliului securitizat la data de inițiere. Pentru schemele de securitizare susținute de portofolii deschise, se raportează cuantumul referitor la data de inițiere a primei emisiuni de titluri de valoare. Pentru securitizările tradiționale, nu trebuie incluse niciun fel de alte active din portofoliul de securitizare. Pentru schemele de securitizare cu vânzători multipli (și anume cu mai mult de un inițiator), se raportează doar cuantumul corespunzător contribuției entității raportoare la portofoliul securitizat. Pentru securitizările de datorii, se raportează doar cuantumurile emise de entitatea raportoare. Această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă.

Coloane	
140-225	**EXPUNERI SECURITIZATE** În coloanele 140-225 se solicită informații privind o serie de caracteristici ale portofoliului securitizat de către entitatea raportoare.
140	**CUANTUMUL TOTAL** Instituțiile raportează valoarea portofoliului securitizat la data de raportare, și anume cuantumul expunerilor securitizate în sold. În cazul securitizărilor tradiționale, nu trebuie incluse niciun fel de alte active din portofoliul de securitizare. În cazul schemelor de securitizare cu vânzători multipli (și anume cu mai mult de un inițiator), se raportează doar cuantumul corespunzător contribuției entității raportoare la portofoliul securitizat. În cazul schemelor de securitizare susținute de portofolii închise (și anume portofoliul de active securitizate nu poate fi extins după data de inițiere), cuantumul va fi redus treptat. Această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă.
150	**COTA INSTITUȚIEI (%)** Cota instituției (ca procent, cu două zecimale) la data de raportare în cadrul portofoliului securitizat. Cifra care trebuie raportată în această coloană este, în mod implicit, 100 %, cu excepția schemelor de securitizare cu vânzători multipli. În acest caz, entitatea raportoare raportează contribuția sa actuală la portofoliul securitizat (echivalentul coloanei 140 în termeni relativi). Această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă.
160	**TIP** Această coloană colectează informații privind tipul de active (de la «Ipoteci rezidențiale» la «Alte expuneri de tip wholesale») sau de datorii («Obligațiuni garantate» și «Alte datorii») din cadrul portofoliului securitizat. Instituția raportează una dintre următoarele opțiuni, luând în considerare cea mai mare expunere în stare de nerambursare: **Retail:** Ipoteci rezidențiale; Creanțe aferente cărților de credit; Credite de consum; Credite către IMM-uri (tratate drept retail); Alte expuneri de tip retail. **Wholesale:** Ipoteci comerciale; Leasing; Credite către societăți; Credite către IMM-uri (tratate drept societăți); Creanțe comerciale; Alte expuneri de tip wholesale. **Datorii:** Obligațiuni garantate; Alte datorii. În cazul în care portofoliul de expuneri securitizate este o combinație între tipurile enumerate anterior, instituția trebuie să indice tipul cel mai important. În cazul resecuritizărilor, instituția se referă la portofoliul de active suport final. Tipul «Alte datorii» include obligațiuni de stat și instrumente de tipul «credit linked note». Pentru schemele de securitizare susținute de portofolii închise, tipul nu poate fi schimbat de la o dată de raportare la alta.

Coloane	
171	**% IRB ÎN ABORDAREA APLICATĂ** Această coloană colectează informații privind abordarea (abordările) pe care instituția urmează să o (le) aplice la data de raportare expunerilor securitizate. Instituțiile raportează procentul din expunerile securitizate, măsurate prin valoarea expunerii, cărora li se aplică abordarea bazată pe modele interne de rating la data raportării. Această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. Totuși, această coloană nu se aplică securitizărilor de datorii.
180	**NUMĂRUL DE EXPUNERI** Articolul 259 alineatul (4) din CRR. Această coloană este obligatorie pentru instituțiile care utilizează abordarea SEC-IRBA pentru pozițiile din securitizare (și, prin urmare, raportează peste 95 % în coloana 171). Instituția raportează numărul efectiv de expuneri. Această coloană nu trebuie raportată în cazul securitizării de datorii sau atunci când cerințele de fonduri proprii se bazează pe expunerile securitizate (în cazul unei securitizări de active). Această coloană nu trebuie raportată atunci când instituția raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă. Această coloană nu trebuie raportată de către investitori.
181	**EXPUNERI ÎN STARE DE NERAMBURSARE «W» (%)** Articolul 261 alineatul (2) din CRR. Chiar și în cazul în care instituția nu aplică abordarea SEC-SA pentru pozițiile din securitizare, instituția trebuie să raporteze factorul «W» (aferent expunerilor-suport în stare de nerambursare) care urmează să fie calculat astfel cum se indică la articolul 261 alineatul (2) din CRR.
190	**ȚARA** Instituțiile raportează codul (ISO 3166-1 alpha-2) al țării de origine a elementului-suport final al tranzacției, și anume țara debitorului imediat al expunerilor securitizate inițiale (look-through). În cazul în care portofoliul de securitizare este format din diferite țări, instituția trebuie să indice țara cea mai importantă. În cazul în care nicio țară nu depășește un prag de 20 % pe baza cuantumului activelor/datoriilor, atunci se raportează «alte țări».
201	**LGD (%)** Pierderea medie în caz de nerambursare ponderată în funcție de expunere (LGD) trebuie raportată numai de instituțiile care aplică SEC-IRBA (și, prin urmare, raportează 95 % sau mai mult în coloana 170). LGD trebuie calculată astfel cum se indică la articolul 259 alineatul (5) din CRR. Această coloană nu trebuie raportată în cazul securitizării de datorii sau atunci când cerințele de fonduri proprii se bazează pe expunerile securitizate (în cazul unei securitizări de active).
202	**EL (%)** Pierderea medie așteptată ponderată în funcție de expunere (EL) aferentă activelor securitizate trebuie raportată numai de instituțiile care aplică SEC-IRBA (și, prin urmare, raportează 95 % sau mai mult în coloana 171). În cazul activelor securitizate SA, EL raportată constă în ajustările specifice pentru riscul de credit menționate la articolul 111 din CRR. EL se calculează astfel cum se indică în partea a treia titlul II capitolul 3 secțiunea 3 din CRR. Această coloană nu trebuie raportată în cazul securitizării de datorii sau atunci când cerințele de fonduri proprii se bazează pe expunerile securitizate (în cazul unei securitizări de active).

Coloane	
203	**UL (%)** Pierderea medie neașteptată ponderată în funcție de expunere (UL) aferentă activelor securitizate trebuie raportată numai de instituțiile care aplică SEC-IRBA (și, prin urmare, raportează 95 % sau mai mult în coloana 170). UL a activelor este egală cu valoarea expunerii ponderate la risc (RWEA) înmulțită cu 8 %. RWEA se calculează astfel cum se indică în partea a treia titlul II capitolul 3 secțiunea 2 din CRR. Această coloană nu trebuie raportată în cazul securitizării de datorii sau atunci când cerințele de fonduri proprii se bazează pe expunerile securitizate (în cazul unei securitizări de active).
204	**SCADENȚA MEDIE A ACTIVELOR PONDERATĂ ÎN FUNCȚIE DE EXPUNERI** Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (WAM) a activelor securitizate la data de raportare se raportează de către toate instituțiile, indiferent de abordarea utilizată pentru calcularea cerințelor de capital. Instituțiile trebuie să calculeze scadența fiecărui activ astfel cum se indică la articolul 162 alineatul (2) literele (a) și (f) din CRR, fără aplicarea plafonului de 5 ani.
210	**(-) AJUSTĂRI DE VALOARE ȘI PROVIZIOANE** Ajustările de valoare și provizioanele (articolul 159 din CRR) pentru deprecierile realizate în conformitate cu cadrul contabil sub incidența căruia intră entitatea raportoare. Ajustările de valoare includ orice cuantum recunoscut în profit sau pierdere pentru deprecierea activelor financiare de la recunoașterea inițială în bilanț a acestora (inclusiv pentru deprecierile cauzate de riscul de credit al activelor financiare evaluate la valoarea justă care nu se deduc din valoarea expunerii), plus discounturile aplicate activelor achiziționate atunci când se află în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 166 alineatul (1) din CRR. Provizioanele includ cuantumurile cumulate ale deprecierilor elementelor extrabilanțiere. Această coloană colectează informații privind ajustările de valoare și provizioanele aplicate expunerilor securitizate. Această coloană nu trebuie raportată în cazul unei securitizări de datorii. Această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă.
221	**CERINȚE DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE SECURITIZARE (%) K_{IRB}** Această coloană se raportează numai de către instituțiile care aplică SEC-IRBA (și, prin urmare, raportează 95 % sau mai mult în coloana 171) și colectează informații privind K_{IRB}, astfel cum este menționată la articolul 255 din CRR. K_{IRB} trebuie exprimată ca procent (cu două zecimale). Această coloană nu trebuie raportată în cazul unei securitizări de datorii. În cazul unei securitizări de active, această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă.
222	**% EXPUNERILOR DE TIP RETAIL ÎN PORTOFOLIILE IRB** Portofoliile IRB, astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 7 din CRR, cu condiția ca instituția să poată calcula K_{IRB} în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunea 3 din CRR pentru minimum 95 % din cuantumul expunerii-suport [articolul 259 alineatul (2) din CRR]
223	**CERINȚE DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE SECURITIZARE (%) K_{SA}** Instituția trebuie să raporteze această coloană chiar și în cazul în care nu aplică abordarea SEC-SA pentru pozițiile din securitizare. Această coloană colectează informații privind K_{SA}, astfel cum este menționată la articolul 255 alineatul (6) din CRR. K_{SA} trebuie exprimată ca procent (cu două zecimale). Această coloană nu trebuie raportată în cazul unei securitizări de datorii. În cazul unei securitizări de active, această informație trebuie raportată chiar dacă entitatea raportoare nu deține poziții în securitizarea respectivă.

Coloane	
225	**ELEMENTE MEMORANDUM**
225	**AJUSTĂRI PENTRU RISCUL DE CREDIT ÎN PERIOADA CURENTĂ** Articolul 110 din CRR
230-304	**STRUCTURA SECURITIZĂRII** Acest bloc de coloane colectează informații privind structura securitizării pe baza pozițiilor bilanțiere/extrabilanțiere, tranșelor (rang superior/tip mezanin/prima pierdere) și scadenței la data de raportare. Pentru schemele de securitizare cu vânzători multipli, se raportează doar cuantumul corespunzător sau atribuit instituției raportoare.
230-252	**ELEMENTE BILANȚIERE** Acest bloc de coloane colectează informații privind elementele bilanțiere defalcate pe tranșe (rang superior/tip mezanin/prima pierdere).
230-232	**RANG SUPERIOR**
230	**CUANTUM** Cuantumul pozițiilor din securitizare de rang superior, astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 6 din CRR.
231	**PUNCTUL DE ATAȘARE (%)** Punctul de atașare (%), astfel cum este menționat la articolul 256 alineatul (1) din CRR
232 și 252	**NIVELUL DE CALITATE A CREDITULUI (CQS)** Nivelurile de calitate a creditului (CQS), astfel cum sunt prevăzute pentru instituțiile care aplică SEC-ERBA (tabelele 1 și 2 de la articolul 263 și tabelele 3 și 4 de la articolul 264 din CRR). Aceste coloane trebuie raportate pentru toate tranzacțiile care beneficiază de rating, indiferent de abordarea aplicată.
240-242	**TIP MEZANIN**
240	**CUANTUM** Cuantumul care trebuie raportat include: — pozițiile-mezanin din securitizare, astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 18 din CRR; — pozițiile din securitizare suplimentare care nu sunt pozițiile definite la articolul 242 punctul 6, 17 sau 18 din CRR.
241	**NUMĂRUL DE TRANȘE** Numărul de tranșe de tip mezanin.
242	**CQS AFERENT CELEI MAI SUBORDONATE TRANȘE** Nivelul de calitate a creditului (CQS), determinat în conformitate cu tabelul 2 de la articolul 263 și cu tabelul 3 de la articolul 264 din CRR, aferent celei mai subordonate tranșe de tip mezanin.
250-252	**PRIMA PIERDERE**
250	**CUANTUM** Cuantumul tranșei care suportă prima pierdere astfel cum este definită la articolul 242 punctul 17 din CRR.
251	**PUNCTUL DE DETAȘARE (%)** Punctul de detașare (%), astfel cum este menționat la articolul 256 alineatul (2) din CRR

Coloane	
260-280	**ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE DERIVATE** Acest bloc de coloane colectează informații privind elementele extrabilanțiere și instrumentele derivate defalcate pe tranșe (rang superior/tip mezanin/prima pierdere). Se aplică aceleași criterii de clasificare pe tranșe care se utilizează și pentru elementele bilanțiere.
290-300	**SCADENȚĂ**
290	**PRIMA DATĂ DE ÎNCETARE PREVIZIBILĂ** Data probabilă de încetare a întregii securitizări în funcție de clauzele contractuale și de condițiile financiare estimate în prezent. În general, ar fi cea mai apropiată dintre următoarele date: (i) data la care o opțiune de solicitare a stingerii securitizării (astfel cum este definită la articolul 242 punctul 1 din CRR) ar putea fi exercitată pentru prima dată, ținând seama de scadența expunerii sau a expunerilor-suport, precum și rata de plată în avans preconizată sau eventualele activități de renegociere aferente acestora; (ii) data la care inițiatorul poate exercita pentru prima dată orice altă opțiune call inclusă în clauzele contractuale ale securitizării care ar duce la răscumpărarea totală a securitizării. Se raportează ziua, luna și anul primei date de încetare preconizate. Se raportează data exactă atunci când această informație este disponibilă; în caz contrar, se raportează prima zi din lună.
291	**OPȚIUNI CALL ALE INIȚIATORULUI INCLUSE ÎN TRANZACȚIE** Tipul opțiunii call relevante pentru prima dată de încetare preconizată: — opțiune de solicitare a stingerii securitizării care îndeplinește cerințele de la articolul 244 alineatul (4) litera (g) din CRR; — altă opțiune de solicitare a stingerii securitizării; — alt tip de opțiune call.
300	**SCADENȚA FINALĂ LEGALĂ** Data la care legislația impune rambursarea integrală a principalului și a dobânzii aferente securitizării (pe baza documentelor tranzacției). Se raportează ziua, luna și anul scadenței finale legale. Se raportează data exactă atunci când această informație este disponibilă; în caz contrar, se raportează prima zi din lună.
302-304	**ELEMENTE MEMORANDUM**
302	**PUNCTUL DE ATAȘARE AL RISCULUI VÂNDUT (%)** Numai inițiatorii trebuie să raporteze punctul de atașare al celei mai subordonate tranșe vândute unor părți terțe, în cazul securitizărilor tradiționale, sau protejate de către părți terțe, în cazul securitizărilor sintetice.
303	**PUNCTUL DE DETAȘARE AL RISCULUI VÂNDUT (%)** Numai inițiatorii trebuie să raporteze punctul de detașare al tranșei cu cel mai ridicat rang vândute unor părți terțe, în cazul securitizărilor tradiționale, sau protejate de către părți terțe, în cazul securitizărilor sintetice.
304	**TRANSFERUL RISCULUI SOLICITAT DE INSTITUȚIA INIȚIATOARE (%)** Numai inițiatorii trebuie să raporteze pierderea așteptată (EL) plus pierderea neașteptată (UL) a activelor securitizate transferate către părți terțe ca procent din totalul EL plus UL. Se raportează EL și UL pentru expunerile-suport, care se alocă apoi conform ordinii de securitizare a tranșelor corespunzătoare din cadrul securitizării. În cazul băncilor SA, EL constă în ajustarea specifică pentru riscul de credit a activelor securitizate, iar UL constă în cerința de capital a expunerilor securitizate.

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

113c. Formularul SEC DETAILS 2 se raportează separat pentru următoarele abordări:

1) SEC-IRBA;

2) SEC-SA;

3) SEC-ERBA;

4) 1 250 %.

Coloane	
005	**NUMĂRUL RÂNDULUI** Numărul rândului este un număr de identificare și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din formular. Se folosesc numeralele 1, 2, 3 etc.
010	**COD INTERN** Codul intern (alfanumeric) utilizat de instituție pentru a identifica securitizarea. Codul intern va fi asociat codului de identificare al tranzacției de securitizare.
020	**CODUL DE IDENTIFICARE AL SECURIZĂRII (CODUL/DENUMIREA)** Codul utilizat pentru înregistrarea legală a poziției din securitizare sau a tranzacției de securitizare, în cazul mai multor poziții care pot fi raportate pe același rând, sau, în cazul în care nu este disponibil, denumirea sub care poziția din securitizare sau tranzacția de securitizare este cunoscută pe piață sau în cadrul instituției, în cazul unei securitizări interne sau private. În cazul în care numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare -ISIN- este disponibil (de exemplu, pentru tranzacții publice), în această coloană se raportează caracterele care sunt comune pentru toate tranșele de securitizare.
310-400	**POZIȚII DIN SECURITIZARE: EXPUNEREA INIȚIALĂ ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE** Acest bloc de coloane colectează informații privind pozițiile din securitizare defalcate pe poziții bilanțiere/extrabilanțiere și tranșe (rang superior/tip mezanin/prima pierdere) la data de raportare.
310-330	**ELEMENTE BILANȚIERE** Se aplică aceleași criterii de clasificare pe tranșe care se utilizează și pentru coloanele 230, 240 și 250.
340-361	**ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE DERIVATE** Se aplică aceleași criterii de clasificare pe tranșe care se utilizează și pentru coloanele 260 – 280.
351 și 361	**RW CORESPUNZĂTOARE FURNIZORULUI DE PROTECȚIE/INSTRUMENTULUI DE PROTECȚIE** Ponderea de risc (RW) în % aferentă garantului eligibil sau ponderea de risc în % aferentă instrumentului corespunzător care oferă protecție creditului în conformitate cu articolul 249 din CRR.
370-400	**ELEMENTE MEMORANDUM: ELEMENTE EXTRABILANȚIERE ȘI INSTRUMENTE DERIVATE ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE** Acest bloc de coloane colectează informații suplimentare privind totalul elementelor extrabilanțiere și al instrumentelor derivate (care sunt deja raportate în conformitate cu o defalcare diferită în coloanele 340-361).
370	**SUBSTITUTE DIRECTE DE CREDIT (DCS)** Această coloană se aplică pozițiilor din securitizare deținute de inițiator și garantate cu substitute directe de credit (direct credit substitutes – DCS). În conformitate cu anexa I la CRR, următoarele elemente extrabilanțiere cu risc maxim trebuie considerate DCS: — *garanții având caracter de substitut de credit;* — *acreditive stand-by irevocabile cu caracter de substitut de credit.*

Coloane	
380	**IRS/CRS** IRS înseamnă swapuri pe rata dobânzii (Interest Rate Swaps), iar CRS înseamnă swapuri valutare (Currency Rate Swaps). Instrumentele derivate respective sunt enumerate în anexa II la CRR.
390	**FACILITĂȚI DE LICHIDITATE** Facilitățile de lichiditate (LF) astfel cum sunt definite la articolul 242 punctul 3 din CRR.
400	**ALTELE** Restul elementelor extrabilanțiere.
411	**VALOAREA EXPUNERII** Această informație este strâns legată de coloana 0180 din formularul CR SEC.
420	**(-) VALOAREA EXPUNERII DEDUSĂ DIN FONDURILE PROPRII** Această informație este strâns legată de coloana 0190 din formularul CR SEC. În această coloană se raportează o valoare negativă.
430	**CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI** În această coloană se colectează informații privind cuantumul ponderat la risc al expunerii înainte de aplicarea plafonului aplicabil pozițiilor din securitizare (și anume pentru schemele de securitizare cu transfer semnificativ al riscului). Pentru schemele de securitizare fără transfer semnificativ al riscului (și anume cuantumul ponderat la risc al expunerii determinat pe baza expunerilor securitizate), nu se raportează date în această coloană. În cazul securitizărilor de datorii, această coloană nu se raportează. În cazul securitizărilor din portofoliul de tranzacționare, se raportează RWEA în ceea ce privește riscul specific. A se vedea coloana 570 din MKR SA SEC sau, respectiv, coloanele 410 și 420 (relevante pentru cerința de fonduri proprii) din MKR SA CTP.
431	**(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONĂRII PONDERII DE RISC** Articolul 267 din CRR
432	**(-) REDUCERE DATORATĂ PLAFONULUI GENERAL** Articolul 268 din CRR
440	**CUANTUMUL TOTAL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI** În această coloană se colectează informații privind cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea plafoanelor aplicabile pozițiilor din securitizare (și anume pentru schemele de securitizare cu transfer semnificativ al riscului). Pentru schemele de securitizare fără transfer semnificativ al riscului (și anume cerințele de fonduri proprii determinate pe baza expunerilor securitizate), nu se raportează date în această coloană. În cazul securitizărilor de datorii, această coloană nu se raportează. În cazul securitizărilor din portofoliul de tranzacționare, se raportează RWEA în ceea ce privește riscul specific. A se vedea coloana 600 din MKR SA SEC, respectiv coloana 450 din MKR SA CTP.
447-448	**ELEMENTE MEMORANDUM**
447	**CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CONFORM SEC-ERBA** Articolele 263 și 264 din CRR. Această coloană trebuie raportată numai pentru tranzacțiile care beneficiază de rating înainte de aplicarea plafonului și nu se raportează pentru tranzacțiile conform SEC-ERBA.
448	**CUANTUMUL PONDERAT LA RISC AL EXPUNERII CONFORM SEC-SA** Articolele 261 și 262 din CRR. Această coloană trebuie raportată înainte de aplicarea plafonului și nu se raportează pentru tranzacțiile conform SEC-SA.

Coloane	
450-470	**POZIȚII DIN SECURITIZARE – PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE**
450	**CTP SAU NON-CTP?** Instituțiile raportează următoarele abrevieri: C – portofoliu de tranzacționare pe bază de corelație (CTP); N – Non-CTP
460-470	**POZIȚII NETE – LUNGI/SCURTE** A se vedea coloanele 050/060 din MKR SA SEC, respectiv din MKR SA CTP.

4. FORMULARE PRIVIND RISCUL OPERAȚIONAL

4.1. C 16.00 – RISCUL OPERAȚIONAL (OPR)

4.1.1. Observații generale

114. Acest formular oferă informații privind calcularea cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu articolele 312-324 din CRR pentru riscul operațional în conformitate cu abordarea de bază (BIA), abordarea standardizată (TSA), abordarea standardizată alternativă (ASA) și abordările avansate de evaluare (AMA). O instituție nu poate aplica TSA și ASA pentru liniile de activitate corespunzătoare serviciilor bancare pentru clienți de retail și serviciilor bancare comerciale în același timp la nivel individual.

115. Instituțiile care utilizează BIA, TSA sau ASA își calculează cerințele de fonduri proprii pe baza informațiilor de la sfârșitul exercițiului financiar. În cazul în care nu sunt disponibile cifre auditate, instituțiile pot utiliza estimări. În cazul în care sunt utilizate cifre auditate, instituțiile raportează cifrele auditate care nu sunt susceptibile de a suferi modificări. Sunt posibile abateri de la acest principiu al cifrelor «nemodificate», de exemplu dacă în perioada respectivă au existat circumstanțe excepționale, cum ar fi achiziții sau cedări de entități sau activități realizate recent.

116. În cazul în care o instituție poate justifica în fața autorității sale competente că – din cauza unor circumstanțe excepționale, cum ar fi o fuziune sau a o cedare de entități sau activități – utilizarea unei medii pe trei ani pentru calcularea indicatorului relevant ar conduce la o estimare distorsionată a cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional, autoritatea competentă poate permite instituției să modifice calculul într-un mod care ar lua în considerare astfel de evenimente. Autoritatea competentă poate, de asemenea, să solicite din proprie inițiativă unei instituții să modifice calculul. O instituție care funcționează de mai puțin de trei ani poate utiliza estimări ale evoluției activității pentru calcularea indicatorului relevant, cu condiția să înceapă folosirea datelor istorice de îndată ce datele respective sunt disponibile.

117. Acest formular prezintă, pe coloane, informații pentru ultimii trei ani cu privire la valoarea indicatorului relevant al activităților bancare supuse riscului operațional și la cuantumul creditelor și avansurilor (acestea din urmă se aplică numai în cazul ASA). În continuare, se raportează informații cu privire la cuantumul cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional. Dacă este cazul, trebuie precizat în detaliu ce parte din acest cuantum este datorată unui mecanism de alocare. În ceea ce privește AMA, se adaugă elemente memorandum pentru a prezenta un detaliu legat de efectul pierderii așteptate, al diversificării și al tehnicilor de diminuare a riscului asupra cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional.

118. Informațiile sunt prezentate, pe rânduri, în funcție de metoda de calcul al cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional, prezentându-se în detaliu liniile de activitate pentru TSA și ASA.

119. Acest formular trebuie să fie transmis de către toate instituțiile care fac obiectul cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional.

4.1.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010-030	**INDICATOR RELEVANT** Instituțiile care utilizează indicatorul relevant pentru a calcula cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional (BIA, TSA și ASA) trebuie să raporteze indicatorul relevant pentru anii respectivi în coloanele 010-030. Mai mult, în cazul utilizării combinate a unor abordări diferite, astfel cum se prevede la articolul 314 din CRR, instituțiile trebuie să raporteze, în scopuri informative, și indicatorul relevant pentru activitățile care fac obiectul AMA. Același lucru este valabil pentru toate celelalte bănci care aplică AMA. În continuare, termenul «indicator relevant» se referă la «suma elementelor» de la sfârșitul exercițiului financiar, astfel cum sunt menționate în tabelul 1 de la articolul 316 punctul 1 din CRR. În cazul în care instituția are date disponibile privind «indicatorul relevant» pentru o perioadă mai mică de 3 ani, în coloanele corespunzătoare din formular se înscriu datele istorice disponibile (cifre auditate) în funcție de prioritate. În cazul în care sunt disponibile, de exemplu, date istorice pentru un singur an, datele respective se raportează în coloana 030. În cazul în care acest lucru pare justificat, estimările evoluției activității sunt incluse în coloana 020 (estimare pentru anul următor) și în coloana 010 (estimare pentru anul+ 2). În plus, atunci când nu există date istorice disponibile privind «indicatorul relevant», instituția poate utiliza estimări ale evoluției activității.
040-060	**CREDITE ȘI AVANSURI (ÎN CAZUL APLICĂRII ASA)** Aceste coloane trebuie utilizate pentru a raporta valorile creditelor și avansurilor, menționate la articolul 319 alineatul (1) litera (b) din CRR, pentru liniile de «activitate bancară comercială» și «activitate bancară de retail». Cuantumurile respective trebuie utilizate pentru a se calcula indicatorul relevant alternativ care duce la cerințele de fonduri proprii corespunzătoare activităților care fac obiectul abordării standardizate alternative [articolul 319 alineatul (1) litera (a) din CRR]. Pentru linia de activitate «activitate bancară comercială», trebuie incluse și titlurile de valoare din afara portofoliului de tranzacționare.
070	**CERINȚA DE FONDURI PROPRII** Cerința de fonduri proprii se calculează în conformitate cu abordările utilizate și cu articolele 312-324 din CRR. Cuantumul rezultat se raportează în coloana 070.
071	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISCUL OPERAȚIONAL** Articolul 92 alineatul (4) din CRR Cerințele de fonduri proprii din coloana 070 înmulțite cu 12,5.
080	**DIN CARE: CA URMARE A UNUI MECANISM DE ALOCARE** În cazul în care s-a acordat aprobarea de a utiliza AMA la nivel consolidat [articolul 18 alineatul (1) din CRR] în conformitate cu articolul 312 alineatul (2) din CRR, capitalul de risc operațional se alocă între diferitele entități ale grupului pe baza metodologiei aplicate de instituții pentru a lua în considerare efectele diversificării în sistemul de măsurare a riscului utilizat de o instituție de credit mamă din UE și de filialele sale sau în comun de filialele unui holding financiar mamă din UE sau ale unui holding financiar mixt mamă din UE. Rezultatul acestei alocări se raportează în această coloană.

Coloane	
090-120	**ELEMENTE MEMORANDUM AMA CARE TREBUIE RAPORTATE, DACĂ ESTE CAZUL**
090	**CERINȚA DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE REDUCEREA CA URMARE A PIERDERILOR AȘTEPTATE, A DIVERSIFICĂRII ȘI A TEHNICILOR DE REDUCERE A RISCULUI** Cerința de fonduri proprii raportată în coloana 090 este cea din coloana 070, însă calculată înainte de a lua în considerare efectele de reducere ca urmare a pierderilor așteptate, a diversificării și a tehnicilor de diminuare a riscului (a se vedea mai jos).
100	**(-) REDUCEREA CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII CA URMARE A PIERDERII AȘTEPTATE REFLECTATE ÎN PRACTICILE INTERNE** În coloana 100 se raportează reducerea cerințelor de fonduri proprii ca urmare a pierderii așteptate reflectate în practicile interne [astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (2) litera (a) din CRR].
110	**(-) REDUCEREA CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII CA URMARE A DIVERSIFICĂRII** Efectul de diversificare raportat în coloana 110 este diferența dintre suma cerințelor de fonduri proprii calculate separat pentru fiecare clasă de risc operațional (și anume o situație de «dependență perfectă») și cerința de diversificare a fondurilor proprii calculată prin luarea în considerare a corelațiilor și a dependențelor (și anume în ipoteza în care între clasele de risc există o dependență mai puțin decât «perfectă»). Situația de «dependență perfectă» apare în «cazul stării de nerambursare», și anume atunci când instituția nu utilizează o structură explicită de corelații între clasele de risc și, prin urmare, capitalul AMA este calculat ca sumă a valorilor individuale ale riscului operațional aferente claselor de risc alese. În acest caz, corelația dintre clasele de risc se presupune a fi de 100 %, iar valoarea din coloană trebuie să fie zero. În schimb, atunci când instituția calculează o structură de corelații explicite între clasele de risc, trebuie să includă în această coloană diferența dintre capitalul AMA, astfel cum rezultă din «cazul stării de nerambursare», și capitalul AMA obținut după aplicarea structurii de corelații între clasele de risc. Valoarea reflectă «capacitatea de diversificare» a modelului AMA, și anume capacitatea modelului de a surprinde apariția nesimultană a unor evenimente grave de risc operațional cauzatoare de pierderi. În coloana 110 trebuie raportat cuantumul cu care structura de corelație diminuează capitalul AMA în ipoteza unei corelații de 100 %.
120	**(-) REDUCEREA CERINȚEI DE FONDURI PROPRII CA URMARE A TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCURILOR (ASIGURĂRI ȘI ALTE MECANISME DE TRANSFER AL RISCULUI)** În coloana 120 se raportează impactul asigurărilor și al altor mecanisme de transfer al riscului, astfel cum este menționat la articolul 323 din CRR.

Rânduri	
010	**ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII DE BAZĂ (BIA)** Acest rând prezintă cuantumurile corespunzătoare activităților care fac obiectul abordării BIA pentru a calcula cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional (articolele 315 și 316 din CRR).
020	**ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII STANDARDIZATE (TSA)/ABORDĂRII STANDARDIZATE ALTERNATIVE (ASA)** Se raportează cerința de fonduri proprii calculată în conformitate cu TSA și ASA (articolele 317, 318 și 319 din CRR).

Rânduri	
030-100	**CARE FAC OBIECTUL TSA** Atunci când se utilizează TSA, indicatorul relevant pentru fiecare an trebuie distribuit pe rândurile 030-100 în funcție de liniile de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 din CRR. Încadrarea activităților pe linii de activitate trebuie să urmeze principiile descrise la articolul 318 din CRR.
110-120	**CARE FAC OBIECTUL ASA** Instituțiile care utilizează ASA (articolul 319 din CRR) raportează pentru anii respectivi indicatorul relevant în mod separat pentru fiecare linie de activitate pe rândurile 030-050 și 080-100, iar pentru liniile de activitate «activitate bancară comercială» și «activitate bancară de retail» pe rândurile 110-120. Rândurile 110 și 120 prezintă cuantumul indicatorului relevant al activităților care fac obiectul abordării ASA, făcându-se distincție între cuantumul care corespunde liniei de activitate «activitate bancară comercială» și cuantumurile care corespund liniei «activitate bancară de retail» (articolul 319 din CRR). Pot fi raportate cuantumuri pentru rândurile care corespund «activității bancare comerciale» și «activității bancare de retail» în cadrul abordării TSA (rândurile 060 și 070), precum și în cadrul abordării ASA – rândurile 110 și 120 (de exemplu, în cazul în care o filială face obiectul abordării TSA, iar entitatea-mamă face obiectul abordării ASA).
130	**ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRILOR AVANSATE DE EVALUARE (AMA)** Se raportează datele relevante pentru instituțiile care aplică AMA [articolul 312 alineatul (2) și articolele 321, 322 și 323 din CRR]. Atunci când se combină abordări diferite, astfel cum se indică la articolul 314 din CRR, se raportează informații privind indicatorul relevant pentru activitățile care fac obiectul AMA. Același lucru este valabil pentru toate celelalte bănci care aplică AMA.

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

4.2.1. Observații generale

120. Formularul C 17.01 (OPR DETAILS 1) sintetizează informațiile privind pierderile brute și recuperările pierderilor înregistrate de o instituție în anul precedent pe categorii de evenimente și linii de activitate. Formularul C 17.02 (OPR DETAILS 2) oferă informații detaliate privind cele mai mari evenimente de pierdere din anul cel mai recent.

121. Pierderile din riscul operațional care sunt legate de riscul de credit și care fac obiectul cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de credit (evenimente la limita riscului operațional legate de credite) nu sunt luate în considerare nici în formularul C 17.01, nici în formularul C 17.02.

122. În cazul utilizării combinate a unor abordări diferite pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul operațional în conformitate cu articolul 314 din CRR, pierderile și recuperările înregistrate de o instituție se raportează în formularele C 17.01 și C 17.02, indiferent de metoda aplicată pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii.

123. «Pierdere brută» înseamnă o pierdere – astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR – care decurge dintr-un eveniment de risc operațional sau dintr-o categorie de evenimente de pierdere înainte de orice tip de recuperări, fără a aduce atingere «evenimentelor de pierdere recuperată rapid», astfel cum sunt definite mai jos.

124. «Recuperare» înseamnă un eveniment independent legat de pierderea inițială din riscul operațional care este separat în timp și prin care sunt primite fonduri sau intrări de beneficii economice de la prima parte sau de la părți terțe, cum ar fi asigurătorii sau alte părți. Recuperările sunt defalcate în recuperări din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului și recuperări directe.

125. «Evenimente de pierdere recuperată rapid» înseamnă evenimente de risc operațional generatoare de pierderi care sunt recuperate integral sau parțial în decurs de cinci zile lucrătoare. În cazul unui eveniment de pierdere recuperată rapid, numai partea din pierdere care nu este recuperată integral (și anume pierderea din care se exclude recuperarea parțială rapidă) trebuie inclusă în definiția pierderii brute. Prin urmare, evenimentele generatoare de pierderi care sunt recuperate integral în decurs de cinci zile lucrătoare nu trebuie incluse în definiția pierderii brute și nici în raportarea OPR DETAILS.

126. «Data de contabilizare» înseamnă data la care s-a recunoscut pentru prima oară în contul de profit și pierdere o pierdere sau o rezervă/un provizion pentru o pierdere din riscul operațional. Această dată este în mod logic ulterioară «Datei de apariție» (și anume data la care evenimentul de risc operațional s-a produs sau a început pentru prima oară) și «Datei de descoperire» (și anume data la care instituția a devenit conștientă de evenimentul de risc operațional).

127. Se grupează pierderile cauzate de un eveniment de risc operațional comun sau de evenimente multiple legate de un eveniment de risc operațional inițial care generează evenimente sau pierderi («evenimentul sursă»). Evenimentele grupate sunt luate în considerare și raportate ca un singur eveniment și, prin urmare, cuantumurile pierderii brute și, respectiv, cuantumurile ajustărilor pierderii aferente acestor evenimente se însumează.

128. Cifrele raportate în luna iunie a anului respectiv sunt cifre intermediare, cifrele finale fiind raportate în luna decembrie. Prin urmare, cifrele din iunie trebuie să aibă o perioadă de referință de șase luni (și anume de la 1 ianuarie la 30 iunie din anul calendaristic), în timp ce cifrele din decembrie trebuie să aibă o perioadă de referință de douăsprezece luni (și anume de la 1 ianuarie la 31 decembrie din anul calendaristic). Atât pentru datele raportate în iunie, cât și pentru cele raportate în decembrie, «perioadele de referință a raportării anterioare» înseamnă toate perioadele de referință a raportării până la cea care se încheie la sfârșitul anului calendaristic precedent, inclusiv aceasta din urmă.

129. Pentru a verifica respectarea criteriului prevăzut la articolul 5 litera (b) punctul 2 litera (b) subpunctul (i) din prezentul regulament de punere în aplicare, instituțiile utilizează cele mai recente statistici disponibile pe pagina de internet a ABE consacrată publicării de date în scopuri prudențiale pentru a determina «suma totalurilor bilanțurilor individuale ale tuturor instituțiilor din același stat membru». Pentru a verifica criteriul prevăzut la articolul 5 alineatul (b) punctul 2 litera (b) subpunctul (iii) din prezentul regulament de punere în aplicare, se utilizează produsul intern brut la prețurile pieței definit la punctul 8.89 din anexa A la Regulamentul (UE) nr. 549/2013 al Parlamentului European și al Consiliului (SEC 2010) ([13]) și publicat de Eurostat pentru anul calendaristic precedent.

4.2.2. C 17.01: Pierderi și recuperări din riscul operațional pe linii de activitate și pe categorii de evenimente de pierdere în cursul anului precedent (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1. Observații generale

130. În formularul C 17.01, informațiile se prezintă prin repartizarea pierderilor și a recuperărilor care depășesc pragurile interne pe linii de activitate [astfel cum sunt enumerate în tabelul 2 de la articolul 317 din CRR, inclusiv linia de activitate suplimentară «elemente corporatiste» menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR] și pe tipuri de evenimente de pierdere (astfel cum sunt menționate la articolul 324 din CRR). Este posibil ca pierderile care corespund unui eveniment de pierdere să fie repartizate pe mai multe linii de activitate.

131. Coloanele prezintă diferitele categorii de evenimente de pierdere și totalurile pentru fiecare linie de activitate, împreună cu un element memorandum care prezintă cel mai scăzut prag intern aplicat la colectarea datelor privind pierderile, specificând în cadrul fiecărei linii de activitate cel mai scăzut și cel mai ridicat prag atunci când există mai mult de un singur prag.

132. Rândurile prezintă liniile de activitate și, în cadrul fiecărei linii de activitate, informații privind numărul de evenimente de pierdere (evenimente de pierdere noi), cuantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi), numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii, ajustările pierderii legate de perioadele de raportare anterioare, pierderea singulară maximă, suma primelor cinci cele mai mari pierderi și recuperările totale ale pierderii (recuperările directe ale pierderii, precum și recuperările din asigurări și din alte mecanisme de transfer al riscului).

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

([13]) Regulamentul (UE) nr. 549/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 21 mai 2013 privind Sistemul european de conturi naționale și regionale din Uniunea Europeană (JO L 174, 26.6.2013, p. 1).

4.2.2.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

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

Rânduri	
0010-0880	**LINII DE ACTIVITATE: FINANȚE CORPORATISTE, TRANZACȚIONARE ȘI VÂNZĂRI, BROKERAJ DE RETAIL, ACTIVITATE BANCARĂ COMERCIALĂ, ACTIVITATE BANCARĂ DE RETAIL, PLĂȚI ȘI DECONTĂRI, SERVICII DE AGENT, ADMINISTRAREA ACTIVELOR, ELEMENTE CORPORATISTE** Pentru fiecare linie de activitate, astfel cum sunt definite în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR, inclusiv linia de activitate suplimentară «elemente corporatiste», astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, precum și pentru fiecare categorie de evenimente de pierdere instituția raportează, în conformitate cu pragurile interne, următoarele informații: numărul de evenimente de pierdere (evenimente de pierdere noi), cuantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi), numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii, ajustările pierderii legate de perioadele de raportare anterioare, pierderea singulară maximă, suma primelor cinci cele mai mari pierderi, recuperarea totală directă a pierderii și recuperarea totală din asigurări și din alte mecanisme de transfer al riscului. Pentru un eveniment de pierdere care afectează mai multe linii de activitate, «cuantumul pierderii brute» se repartizează pe toate liniile de activitate afectate. Instituțiile care își calculează cerința de fonduri proprii în conformitate cu BIA pot raporta pierderile pentru care linia de activitate nu este identificată numai pe rândurile 910-980.

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

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

Rânduri	
0910-0980	**TOTAL LINII DE ACTIVITATE** Pentru fiecare categorie de evenimente de pierdere (coloanele 0010-0080) se raportează informații pentru totalul liniilor de activitate.
0910-0914	**Număr de evenimente de pierdere** Pe rândul 0910, se raportează numărul de evenimente de pierdere situate deasupra pragului intern, pe categorii de evenimente de pierdere, pentru totalul liniilor de activitate. Această cifră poate fi mai mică decât cea obținută prin agregarea numărului de evenimente de pierdere pe linii de activitate, deoarece evenimentele de pierdere cu impact multiplu (impact asupra mai multor linii de activitate diferite) sunt considerate un singur eveniment. Aceasta poate fi mai mare atunci când o instituție care calculează cerințele de fonduri proprii în conformitate cu BIA nu poate identifica linia (liniile) de activitate afectate de pierdere în fiecare caz. Pe rândurile 0911-0914, se raportează numărul de evenimente de pierdere pentru care cuantumul pierderii brute este cuprins în intervalele definite pe rândurile relevante din formular. Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR sau liniei de activitate «elemente corporatiste», astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, sau să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile, se aplică următoarele dispoziții pentru coloana 080, după caz: — numărul total de evenimente de pierdere raportate pe rândurile 0910-0914 este egal cu agregarea pe orizontală a numărului de evenimente de pierdere de pe rândul corespunzător, deoarece la determinarea acestor cifre, evenimentele de pierdere cu impact asupra mai multor linii de activitate diferite au fost deja considerate un singur eveniment de pierdere; — cifra raportată în coloana 0080 rândul 0910 nu trebuie neapărat să fie egală cu agregarea pe verticală a numărului de evenimente de pierdere care sunt incluse în coloana 080, deoarece un singur eveniment de pierdere poate avea impact simultan asupra mai multor linii de activitate diferite.
0920-0924	**Cuantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi)** Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR sau liniei de activitate «elemente corporatiste», astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, cuantumul pierderii brute (evenimente de pierdere noi) raportat pe rândul 0920 reprezintă simpla agregare a cuantumurilor pierderii brute pentru evenimentele de pierdere noi pentru fiecare linie de activitate. Pe rândurile 0921-0924, se raportează cuantumul pierderii brute aferent evenimentelor de pierdere pentru care cuantumul pierderilor brute este cuprins în intervalele definite pe rândurile relevante.
0930, 0935, 0936	**Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii** Pe rândul 0930 se raportează totalul numărului de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii, astfel cum sunt raportate pe rândurile 0030, 0130, …, 0830. Această cifră poate fi mai mică decât cea obținută prin agregarea numărului de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii pe linii de activitate, deoarece evenimentele de pierdere cu impact multiplu (impact asupra mai multor linii de activitate diferite) sunt considerate un singur eveniment. Aceasta poate fi mai mare atunci când o instituție care calculează cerințele de fonduri proprii în conformitate cu BIA nu poate identifica linia (liniile) de activitate afectate de pierdere în fiecare caz. Numărul de evenimente de pierdere supuse unor ajustări ale pierderii sunt defalcate pe numărul de evenimente de pierdere pentru care s-a efectuat o ajustare pozitivă a pierderii în perioada de referință a raportării și numărul de evenimente de pierdere pentru care s-a efectuat o ajustare negativă a pierderii în perioada de referință a raportării (toate raportate cu semn pozitiv).

Rânduri	
0940, 0945, 0946	**Ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare** Pe rândul 0940 se raportează totalul cuantumurilor ajustărilor pierderii legate de perioadele de raportare anterioare pe linii de activitate (astfel cum sunt raportate pe rândurile 0040, 0140, …, 0840). Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR sau liniei de activitate «elemente corporatiste», astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, cuantumul raportat pe rândul 0940 reprezintă simpla agregare a ajustărilor pierderii legate de perioadele de raportare anterioare raportate pentru diferitele linii de activitate. Cuantumul ajustărilor pierderii este defalcat pe cuantumul legat de evenimentele de pierdere pentru care s-a efectuat o ajustare pozitivă a pierderii în perioada de referință a raportării (rândul 0945, raportat ca cifră pozitivă) și cuantumul legat de evenimentele de pierdere pentru care s-a efectuat o ajustare negativă a pierderii în perioada de raportare (rândul 0946, raportat ca cifră negativă). În cazul în care, din cauza unei ajustări negative a pierderii, cuantumul ajustat al pierderii care poate fi atribuit unui eveniment generator de pierderi scade sub pragul aplicat pentru colectarea datelor interne ale instituției, instituția raportează cuantumul total al pierderii pentru evenimentul respectiv care a fost acumulat până la ultima dată când evenimentul a fost raportat pentru o dată de referință din decembrie (și anume pierderea inițială plus/minus orice ajustări ale pierderii efectuate în perioadele de referință a raportării anterioare) cu semn negativ pe rândul 946, în locul cuantumului ajustării negative a pierderii propriu-zise.
0950	**Pierderea singulară maximă** Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR sau liniei de activitate «elemente corporatiste», astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, pierderea singulară maximă este pierderea maximă care depășește pragul intern pentru fiecare categorie de evenimente de pierdere și dintre toate liniile de activitate. Cifrele respective pot fi mai mari decât cea mai mare pierdere singulară înregistrată în cadrul fiecărei linii de activitate atunci când un eveniment de pierdere are impact asupra mai multor linii de activitate diferite. Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR sau liniei de activitate «elemente corporatiste», astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, sau să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile, se aplică următoarele dispoziții pentru coloana 0080: — pierderea singulară maximă raportată este egală cu cea mai mare dintre valorile raportate în coloanele 0010-0070 de pe acest rând; — în cazul în care există evenimente generatoare de pierderi care au un impact asupra mai multor linii de activitate diferite, cuantumul raportat în {r950, c080} poate fi mai mare decât cuantumurile «pierderii singulare maxime» raportate pentru fiecare linie de activitate pe alte rânduri din coloana 080.
0960	**Suma primelor cinci cele mai mari pierderi** Se raportează suma primelor cinci cele mai mari pierderi brute pentru fiecare categorie de evenimente de pierdere și în cadrul tuturor liniilor de activitate. Această sumă poate fi mai mare decât cea mai mare sumă a primelor cinci cele mai mari pierderi înregistrate în cadrul fiecărei linii de activitate. Această sumă trebuie raportată indiferent de numărul de pierderi. Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR sau liniei de activitate «elemente corporatiste», astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, și să fi identificat categoriile de evenimente de pierdere pentru toate pierderile, pentru coloana 0080, suma primelor cinci cele mai mari pierderi este suma primelor cinci cele mai mari pierderi din întreaga matrice, ceea ce înseamnă că s-ar putea ca aceasta să nu fie neapărat egală nici cu valoarea maximă a «sumei primelor cinci cele mai mari pierderi» de pe rândul 0960, nici cu valoarea maximă a «sumei primelor cinci cele mai mari pierderi» din coloana 0080.

Rânduri	
0970	**Recuperarea totală directă a pierderii** Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR sau liniei de activitate «elemente corporatiste», astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, recuperarea totală directă a pierderii este simpla agregare a recuperării totale directe a pierderii pentru fiecare linie de activitate.
0980	**Recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului** Cu condiția ca instituția să fi alocat toate pierderile unei linii de activitate menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR sau liniei de activitate «elemente corporatiste», astfel cum este menționată la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR, recuperarea totală din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului este simpla agregare a recuperării totale a pierderilor din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului pentru fiecare linie de activitate.

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

4.2.3.1. Observații generale

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

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

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

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

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

Sub rezerva acestui prag:

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

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

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

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

4.2.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010	**Numărul de identificare a evenimentului** Numărul de identificare a evenimentului este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din formular. Atunci când este disponibil un număr de identificare intern, instituțiile furnizează acest număr de identificare intern. În caz contrar, se folosesc numeralele 1, 2, 3 etc. pentru identificarea evenimentelor raportate.

Coloane	
0020	**Data de contabilizare** Data de contabilizare înseamnă data la care s-a recunoscut pentru prima oară în contul de profit și pierdere o pierdere sau o rezervă/un provizion pentru o pierdere din riscul operațional.
0030	**Data de apariție** Data de apariție este data la care s-a produs sau a început evenimentul de risc operațional cauzator de pierderi.
0040	**Data de descoperire** Data de descoperire este data la care instituția a devenit conștientă de evenimentul de risc operațional cauzator de pierderi.
0050	**Categoria de evenimente de pierdere** Categoriile de evenimente de pierdere astfel cum sunt menționate la articolul 324 din CRR.
0060	**Pierderea brută** Pierderea brută legată de evenimentul de pierdere raportată pe rândurile 0020, 0120 etc. din formularul C 17.01.
0070	**Pierderea brută excluzând recuperările directe** Pierderea brută legată de evenimentul de pierdere raportată pe rândurile 0020, 0120 etc. din formularul C 17.01, excluzând recuperările directe relevante pentru evenimentul de pierdere respectiv.
0080-0160	**Pierderea brută pe linii de activitate** Pierderea brută, astfel cum se raportează în coloana 0060, se alocă liniilor de activitate relevante, astfel cum sunt menționate în tabelul 2 de la articolul 317 alineatul (4) din CRR și la articolul 322 alineatul (3) litera (b) din CRR.
0170	**Denumirea entității juridice** Denumirea entității juridice, astfel cum se raportează în coloana 010 din C 06.02, în cadrul căreia s-a produs pierderea (sau cea mai mare parte a pierderii, în cazul în care au fost afectate mai multe entități).
0180	**Identificatorul entității juridice** Codul LEI al entității juridice, astfel cum se raportează în coloana 025 din C 06.02, în cadrul căreia s-a produs pierderea (sau cea mai mare parte a pierderii, în cazul în care au fost afectate mai multe entități).
0190	**Unitatea operațională** Unitatea operațională sau departamentul instituției în cadrul căruia s-a produs pierderea (sau cea mai mare parte a pierderii, în cazul în care au fost afectate mai multe unități operaționale sau departamente).
0200	**Descriere** Descrierea narativă a evenimentului de pierdere, dacă este necesar într-o formă generalizată sau anonimizată, care include cel puțin informații privind evenimentul propriu-zis și informații privind factorii declanșatori sau cauzele evenimentului de pierdere, dacă sunt cunoscute.

5. FORMULARE PRIVIND RISCUL DE PIAȚĂ

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

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

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

5.1.1. Observații generale

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

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

5.1.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010-020	**TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE)** Articolul 102 și articolul 105 alineatul (1) din CRR. Acestea sunt poziții brute, necompensate cu instrumente, excluzând însă pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă subscrise sau subangajate de către terțe părți în conformitate cu articolul 345 alineatul (1) primul paragraf a doua teză din CRR. În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, care se aplică și în cazul acestor poziții brute, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din CRR.
030-040	**POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)** Articolele 327-329 și articolul 334 din CRR. În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din CRR.
050	**POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL** Pozițiile nete care, în conformitate cu diferitele abordări avute în vedere în partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR, sunt supuse unei cerințe de capital.
060	**CERINȚE DE FONDURI PROPRII** Cerința de capital pentru orice poziție relevantă în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR.
070	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC** Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR. Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5.

Rânduri	
010-350	**INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE** Pozițiile pe instrumente de datorie tranzacționate din portofoliul de tranzacționare și cerințele de fonduri proprii pentru riscul de poziție corespunzătoare acestora în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (b) punctul (i) din CRR și partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR se raportează în funcție de categoria de risc, de scadență și de abordarea utilizată.
011	**RISC GENERAL.**
012	**Instrumente derivate** Instrumentele derivate incluse în calculul riscului de rată a dobânzii pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare, ținând cont de articolele 328-331 din CRR, dacă este cazul.
013	**Alte active și datorii** Alte instrumente decât instrumentele derivate incluse în calculul riscului de rată a dobânzii pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare.
020-200	**ABORDAREA PE BAZA SCADENȚEI** Pozițiile pe instrumente de datorie tranzacționate cărora li se aplică abordarea pe baza scadenței menționată la articolul 339 alineatele (1)-(8) din CRR și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare calculate în conformitate cu articolul 339 alineatul (9) din CRR. Poziția este defalcată pe zonele 1, 2 și 3, iar acest zone sunt defalcate, la rândul lor, în funcție de scadența instrumentelor.
210-240	**RISC GENERAL. ABORDAREA PE BAZA DURATEI** Pozițiile pe instrumente de datorie tranzacționate cărora li se aplică abordarea pe baza duratei menționată la articolul 340 alineatele (1)-(6) din CRR și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare calculate în conformitate cu articolul 340 alineatul (7) din CRR. Poziția este defalcată pe zonele 1, 2 și 3.
250	**RISC SPECIFIC** Suma cuantumurilor raportate pe rândurile 251, 325 și 330. Pozițiile pe instrumente de datorie tranzacționate cărora li se aplică cerințele de capital pentru riscul specific și cerințele de capital corespunzătoare acestora în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (b) și cu articolul 335, articolul 336 alineatele (1), (2) și (3), articolul 337 și articolul 338 din CRR. A se ține cont, de asemenea, de articolul 327 alineatul (1) ultima teză din CRR.
251-321	**Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele de datorie care nu sunt poziții din securitizare** Suma cuantumurilor raportate pe rândurile 260-321. Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele derivate de credit de tipul «n-th to default» care nu beneficiază de un rating extern se calculează prin însumarea ponderilor de risc ale entităților de referință [articolul 332 alineatul (1) litera (e) din CRR și articolul 332 alineatul (1) al doilea paragraf din CRR – abordarea de tip «look-through»]. Instrumentele derivate de credit de tipul «n-th-to-default» care beneficiază de un rating extern [articolul 332 alineatul (1) al treilea paragraf din CRR] trebuie raportate separat pe rândul 321. Raportarea pozițiilor cărora li se aplică articolul 336 alineatul (3) din CRR: există un tratament special pentru obligațiunile din portofoliul bancar care îndeplinesc condițiile pentru o ponderе de risc de 10 % în conformitate cu articolul 129 alineatul (3) din CRR (obligațiunile garantate). Cerințele specifice de fonduri proprii reprezintă jumătate din procentajul menționat în tabelul 1 a doua categorie de la articolul 336 din CRR. Pozițiile respective trebuie alocate pe rândurile 280-300 în funcție de termenul rămas până la scadența finală. În cazul în care riscul general al pozițiilor pe rata dobânzii este acoperit printr-un instrument financiar derivat de credit, se aplică articolele 346 și 347 din CRR.

Rânduri	
325	**Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele care sunt poziții din securitizare** Cerințele de fonduri proprii totale raportate în coloana 610 din formularul MKR SA SEC. Cerințele de fonduri proprii totale respective se raportează numai la nivelul Total din formularul MKR SA TDI.
330	**Cerința de fonduri proprii pentru portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație** Cerințele de fonduri proprii totale raportate în coloana 450 din formularul MKR SA CTP. Cerințele de fonduri proprii totale respective se raportează numai la nivelul Total din formularul MKR SA TDI.
350-390	**CERINȚE SUPLIMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA)** Articolul 329 alineatul (3) din CRR. Cerințele suplimentare pentru opțiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează defalcat în funcție de metoda utilizată pentru calcularea acestora.

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

5.2.1. Observații generale

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

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

143. În mod alternativ, pozițiile care primesc o pondere de risc de 1 250 % pot fi deduse din CET1 [a se vedea articolul 244 alineatul (1) litera (b), articolul 245 alineatul (1) litera (b) și articolul 253 din CRR]. În acest caz, pozițiile respective trebuie raportate pe rândul 460 din CA1.

5.2.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010-020	**TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE)** Articolul 102 și articolul 105 alineatul (1) din CRR coroborate cu articolul 337 din CRR (poziții din securitizare). În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, care se aplică și în cazul acestor poziții brute, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din CRR.
030-040	**(-) POZIȚII DEDUSE DIN FONDURILE PROPRII (LUNGI ȘI SCURTE)** Articolul 244 alineatul (1) litera (b), articolul 245 alineatul (1) litera (b) și articolul 253 din CRR
050-060	**POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)** Articolele 327, 328, 329 și 334 din CRR. În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din CRR.

Coloane	
061-104	**DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE PE PONDERI DE RISC** Articolele 259-262, tabelele 1 și 2 de la articolul 263, tabelele 3 și 4 de la articolul 264 și articolul 266 din CRR. Defalcarea trebuie realizată separat pentru pozițiile lungi și pentru pozițiile scurte.
402-406	**DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE PE ABORDĂRI** Articolul 254 din CRR
402	**SEC-IRBA** Articolele 259 și 260 din CRR
403	**SEC-SA** Articolele 261 și 262 din CRR
404	**SEC-ERBA** Articolele 263 și 264 din CRR
405	**ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE** Articolele 254 și 265 din CRR și articolul 266 alineatul (5) din CRR.
406	**ALTELE (RW = 1 250 %)** Articolul 254 alineatul (7) din CRR
530-540	**EFECT GLOBAL (AJUSTARE) CA URMARE A ÎNCĂLCĂRII DISPOZIȚIILOR CAPITOLULUI 2 DIN REGULAMENTUL (UE) 2017/2402** Articolul 270a din CRR
570	**ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI** Articolul 337 din CRR, fără a ține cont de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din CRR, care permite instituțiilor să aplice produsului dintre pondere și poziția netă un plafon echivalent cu cuantumul maxim al pierderii posibile ca urmare a riscului de nerambursare.
601	**DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI/CERINȚE TOTALE DE FONDURI PROPRII** Articolul 337 din CRR, ținând seama de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din CRR.

Rânduri	
010	**EXPUNERI TOTALE** Cuantumul total al securitizărilor și resecuritizărilor în sold (deținute în portofoliul de tranzacționare) raportat de către instituția care îndeplinește rolul/rolurile de inițiator, investitor sau sponsor.
040,070 și 100	**POZIȚII DIN SECURITIZARE** Articolul 4 alineatul (1) punctul 62 din CRR.
020,050, 080 și 110	**POZIȚII DIN RESECURITIZARE** Articolul 4 alineatul (1) punctul 64 din CRR.
041, 071 și 101	**DIN CARE: ELIGIBILE PENTRU UN TRATAMENT DIFERENȚIAT ÎN MATERIE DE CAPITAL** Cuantumul total al pozițiilor din securitizare care îndeplinesc criteriile de la articolul 243 sau 270 din CRR și care, prin urmare, sunt eligibile pentru un tratament diferențiat în materie de capital.

Rânduri	
030-050	**INIȚIATOR** Articolul 4 alineatul (1) punctul 13 din CRR
060-080	**INVESTITOR** Instituția de credit care deține o poziție din securitizare într-o tranzacție de securitizare pentru care nu este nici inițiator, nici sponsor și nici creditor inițial.
090-110	**SPONSOR** Articolul 4 alineatul (1) punctul 14 din CRR. Un sponsor care securitizează și active proprii trebuie să completeze rândurile aferente inițiatorului cu informațiile referitoare la activele proprii securitizate.

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

5.3.1. Observații generale

144. Acest formular prevede furnizarea de informații cu privire la pozițiile din portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație (CTP) [cuprinzând securitizări, instrumente derivate de credit de tipul «n-th-to-default» și alte poziții din CTP incluse în conformitate cu articolul 338 alineatul (3) din CRR] și la cerințele de fonduri proprii corespunzătoare conform abordării standardizate.

145. Formularul MKR SA CTP prezintă cerința de fonduri proprii numai pentru riscul specific aferent pozițiilor alocate CTP în conformitate cu articolul 335 din CRR coroborat cu articolul 338 alineatele (2) și (3) din CRR. În cazul în care pozițiile alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație din portofoliul de tranzacționare sunt acoperite prin instrumente derivate de credit, se aplică articolele 346 și 347 din CRR. Există un singur formular pentru toate pozițiile alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație din portofoliul de tranzacționare, indiferent de abordarea aplicată de instituții pentru a determina ponderea de risc pentru fiecare poziție în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR. Cerințele de fonduri proprii pentru riscul general al acestor poziții se raportează în formularul MKR SA TDI sau în formularul MKR IM.

146. Formularul separă pozițiile din securitizare de instrumentele derivate de credit de tipul «n-th-to-default» și de alte poziții alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație. Pozițiile din securitizare se raportează întotdeauna pe rândurile 030, 060 sau 090 (în funcție de rolul instituției în securitizarea respectivă). Instrumentele derivate de credit de tipul «n-th-to-default» sunt întotdeauna raportate pe rândul 110. «Celelalte poziții alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație» sunt pozițiile care nu sunt nici poziții din securitizare și nici instrumente derivate de credit de tipul «n-th-to-default» [a se vedea articolul 338 alineatul (3) din CRR], dar sunt în mod explicit «legate» de una dintre aceste două poziții (din cauza intenției de acoperire împotriva riscurilor).

147. În mod alternativ, pozițiile care primesc o pondere de risc de 1 250 % pot fi deduse din CET1 [a se vedea articolul 244 alineatul (1) litera (b), articolul 245 alineatul (1) litera (b) și articolul 253 din CRR]. În acest caz, pozițiile respective trebuie raportate pe rândul 460 din CA1.

5.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010-020	**TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE)** Articolul 102 și articolul 105 alineatul (1) din CRR coroborate cu articolul 338 alineatele (2) și (3) din CRR (poziții alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație). În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, care se aplică și în cazul acestor poziții brute, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din CRR.

Coloane	
030-040	**(-) POZIȚII DEDUSE DIN FONDURILE PROPRII (LUNGI ȘI SCURTE)** Articolul 253 din CRR
050-060	**POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)** Articolele 327, 328, 329 și 334 din CRR În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, a se vedea articolul 328 alineatul (2) din CRR.
071-097	**DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE PE PONDERI DE RISC** Articolele 259-262, tabelele 1 și 2 de la articolul 263, tabelele 3 și 4 de la articolul 264 și articolul 266 din CRR
402-406	**DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE PE ABORDĂRI** Articolul 254 din CRR
402	**SEC-IRBA** Articolele 259 și 260 din CRR
403	**SEC-SA** Articolele 261 și 262 din CRR
404	**SEC-ERBA** Articolele 263 și 264 din CRR
405	**ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE** Articolele 254 și 265 și articolul 266 alineatul (5) din CRR.
406	**ALTELE (RW = 1 250 %)** Articolul 254 alineatul (7) din CRR
410-420	**ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI – POZIȚII NETE PONDERATE LUNGI/SCURTE** Articolul 338 din CRR, fără a ține seama de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din CRR
430-440	**DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI – POZIȚII NETE PONDERATE LUNGI/SCURTE** Articolul 338 din CRR, ținând seama de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din CRR
450	**CERINȚE TOTALE DE FONDURI PROPRII** Cerința de fonduri proprii este determinată ca cea mai mare dintre (i) cerința pentru riscul specific care s-ar aplica numai pozițiilor nete lungi (coloana 430) și (ii) cerința pentru riscul specific care s-ar aplica numai pozițiilor nete scurte (coloana 440).

Rânduri	
010	**EXPUNERI TOTALE** Cuantumul total al pozițiilor în sold (deținute în portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație) raportat de către instituția care îndeplinește rolul/rolurile de inițiator, investitor sau sponsor.
020-040	**INIȚIATOR** Articolul 4 alineatul (1) punctul 13 din CRR

Rânduri	
050-070	**INVESTITOR** Instituția de credit care deține o poziție din securitizare într-o tranzacție de securitizare pentru care nu este nici inițiator, nici sponsor și nici creditor inițial.
080-100	**SPONSOR** Articolul 4 alineatul (1) punctul 14 din CRR Un sponsor care securitizează și active proprii trebuie să completeze rândurile aferente inițiatorului cu informațiile referitoare la activele proprii securitizate.
030, 060 și 090	**POZIȚII DIN SECURITIZARE** Portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație cuprinde securitizări, instrumente derivate de credit de tip «n-th-to-default» și, eventual, alte poziții de acoperire împotriva riscurilor care îndeplinesc criteriile prevăzute la articolul 338 alineatele (2) și (3) din CRR. Instrumentele derivate ale expunerilor din securitizare care oferă o repartizare proporțională, precum și pozițiile care acoperă poziții din portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație trebuie incluse pe rândul «Alte poziții din portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație».
110	**INSTRUMENTE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL NTH-TO-DEFAULT** Aici se raportează instrumentele derivate de credit de tipul «n-th-to-default» care sunt acoperite prin instrumente derivate de credit de tipul «n-th-to-default» în conformitate cu articolul 347 CRR. Inițiatorul, investitorul și sponsorul pozițiilor nu se încadrează la instrumentele derivate de credit de tipul «n-th-to-default». În consecință, în cazul instrumentelor derivate de credit de tipul «n-th-to-default» nu se poate realiza o defalcare similară cu cea realizată în cazul pozițiilor din securitizare.
040, 070, 100 și 120	**ALTE POZIȚII CTP** Sunt incluse următoarele poziții: — instrumentele derivate ale unor expuneri din securitizare care oferă o repartizare proporțională, precum și pozițiile care acoperă poziții din portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație; — pozițiile din portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație acoperite prin instrumente derivate de credit, în conformitate cu articolul 346 din CRR; — alte poziții care îndeplinesc cerințele de la articolul 338 alineatul (3) din CRR.

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

5.4.1. Observații generale

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

149. Formularul trebuie completat separat pentru «Total», precum și pentru o listă statică prestabilită cuprinzând piețele următoare: Bulgaria, Croația, Republica Cehă, Danemarca, Egipt, Ungaria, Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Polonia, România, Suedia, Regatul Unit, Albania, Japonia, fosta Republică iugoslavă a Macedoniei, Federația Rusă, Serbia, Elveția, Turcia, Ucraina, SUA, Zona euro, precum și un formular rezidual pentru toate celelalte piețe. În sensul prezentei cerințe de raportare, termenul «piață» are înțelesul de «țară» [cu excepția țărilor din zona euro, a se vedea Regulamentul delegat (UE) nr. 525/2014 al Comisiei ([14])].

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

5.4.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010-020	**TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE)** Articolul 102 și articolul 105 alineatul (1) din CRR. Acestea sunt poziții brute, necompensate cu instrumente, excluzând însă pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă subscrise sau subangajate de către terțe părți menționate la articolul 345 alineatul (1) primul paragraf a doua teză din CRR.
030-040	**POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)** Articolele 327, 329, 332, 341 și 345 din CRR.
050	**POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL** Pozițiile nete care, în conformitate cu diferitele abordări avute în vedere în partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR, sunt supuse unei cerințe de capital. Cerința de capital trebuie să fie calculată separat pentru fiecare piață națională. Pozițiile pe contracte futures pe indici bursieri menționate la articolul 344 alineatul (4) a doua teză din CRR nu se includ în această coloană.
060	**CERINȚE DE FONDURI PROPRII** Cerințele de fonduri proprii în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 din CRR pentru orice poziție relevantă.
070	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC** Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR. Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5.

Rânduri	
010-130	**TITLURI DE CAPITAL DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE** Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de poziție, astfel cum sunt menționate la articolul 92 alineatul (3) litera (b) punctul (i) coroborat cu partea a treia titlul IV capitolul 2 secțiunea 3 din CRR.
020-040	**RISC GENERAL** Pozițiile pe titluri de capital care fac obiectul riscului general (articolul 343 din CRR) și cerințele de fonduri proprii aferente acestora în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 2 secțiunea 3 din CRR. Ambele defalcări (021/022, precum și 030/040) se referă la toate pozițiile care fac obiectul riscului general. Rândurile 021 și 022 solicită informații privind defalcarea pe instrumente. Doar defalcarea de pe rândurile 030 și 040 se utilizează ca bază pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii.
021	**Instrumente derivate** Instrumentele derivate incluse în calculul riscului de devalorizare a acțiunilor pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare, ținând cont de articolele 329-332 din CRR, dacă este cazul.

Rânduri	
022	**Alte active și datorii** Alte instrumente decât instrumentele derivate incluse în calculul riscului de devalorizare a acțiunilor pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare.
030	**Contracte futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă, supuse unei abordări speciale** Contracte futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă, supuse unei abordări speciale în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 945/2014 al Comisiei ([15]) Aceste poziții sunt supuse numai riscului general și, în consecință, nu trebuie să fie raportate pe rândul 050.
040	**Titluri de capital, altele decât contractele futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă** Alte poziții pe titluri de capital supuse riscului specific și cerințele de fonduri proprii aferente acestora în conformitate cu articolul 343 din CRR, inclusiv pozițiile pe contracte futures pe indici bursieri tratate în conformitate cu articolul 344 alineatul (3) din CRR
050	**RISC SPECIFIC** Pozițiile pe titluri de capital supuse riscului specific și cerințele de fonduri proprii aferente acestora în conformitate cu articolul 342 din CRR, excluzând pozițiile pe contracte futures pe indici bursieri tratate în conformitate cu articolul 344 alineatul (4) a doua teză din CRR
090-130	**CERINȚE SUPLIMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA)** Articolul 329 alineatele (2) și (3) din CRR Cerințele suplimentare pentru opțiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează prin metoda utilizată pentru calcularea acestuia.

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

5.5.1. Observații generale

150. Instituțiile raportează informații privind pozițiile pe fiecare valută (inclusiv moneda de raportare) și cerințele de fonduri proprii aferente acestora pentru riscul valutar tratate conform abordării standardizate. Poziția se calculează pentru fiecare monedă (inclusiv EUR), pentru aur și pentru pozițiile în OPC-uri.

151. Rândurile 100-480 din prezentul formular trebuie raportate chiar dacă instituțiile nu sunt obligate să își calculeze cerințele de fonduri proprii pentru riscul valutar, în conformitate cu articolul 351 din CRR. La aceste elemente memorandum se includ toate pozițiile în moneda de raportare, indiferent dacă sunt sau nu luate în considerare în scopurile articolului 354 din CRR. Rândurile 130-480 aferente elementelor memorandum din formular se completează separat pentru toate monedele statelor membre ale Uniunii, pentru monedele următoare: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY și pentru toate celelalte monede.

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

5.5.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
020-030	**TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE)** Poziții brute ca urmare a activelor, sumelor de încasat și elementelor similare menționate la articolul 352 alineatul (1) din CRR. În conformitate cu articolul 352 alineatul (2) din CRR și sub rezerva obținerii aprobărilor din partea autorităților competente, nu trebuie raportate pozițiile adoptate pentru a se acoperi efectul advers al cursului de schimb asupra ratelor lor în conformitate cu articolul 92 alineatul (1) din CRR și nici pozițiile în legătură cu elemente care sunt deja deduse la calcularea fondurilor proprii.
040-050	**POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)** Articolul 352 alineatul (3), articolul 352 alineatul (4) primele două teze și articolul 353 din CRR Pozițiile nete sunt calculate pe fiecare valută în conformitate cu articolul 352 alineatul (1) din CRR. În consecință, pot fi raportate în același timp atât pozițiile lungi, cât și pozițiile scurte.
060-080	**POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL** Articolul 352 alineatul (4) a treia teză și articolele 353 și 354 din CRR
060-070	**POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (LUNGI ȘI SCURTE)** Pozițiile nete lungi și scurte pentru fiecare valută se calculează prin deducerea totalului pozițiilor scurte din totalul pozițiilor lungi. Pozițiile nete lungi pentru fiecare operațiune într-o valută se însumează pentru a obține poziția netă lungă în valuta respectivă. Pozițiile nete scurte pentru fiecare operațiune într-o valută se însumează pentru a obține poziția netă scurtă în valuta respectivă. Pozițiile în alte valute decât moneda de raportare care nu sunt puse în corespondență se adaugă la pozițiile care fac obiectul unor cerințe de capital pentru alte valute (rândul 030) în coloana 060 sau 070, în funcție de dispunerea lor scurtă sau lungă.
080	**POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ)** Pozițiile puse în corespondență pentru valute strâns corelate.
090	**CERINȚE DE FONDURI PROPRII** Cerința de capital pentru orice poziție relevantă în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 3 din CRR.
100	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC** Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR. Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5.

Rânduri	
010	**POZIȚII TOTALE** Toate pozițiile în alte valute decât moneda de raportare și pozițiile în moneda de raportare care sunt luate în considerare în scopul articolului 354 din CRR, precum și cerințele de fonduri proprii pentru riscul valutar corespunzătoare acestora menționate la articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (i), ținând seama de articolul 352 alineatele (2) și (4) din CRR (pentru conversia în moneda de raportare).

Rânduri	
020	**VALUTE STRÂNS CORELATE** Pozițiile și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare acestora pentru valute strâns corelate menționate la articolul 354 din CRR.
025	**Monede strâns corelate: *din care*: moneda de raportare** Pozițiile în moneda de raportare care contribuie la calcularea cerințelor de capital în conformitate cu articolul 354 din CRR.
030	**TOATE CELELALTE MONEDE (inclusiv OPC-uri tratate ca monede diferite)** Pozițiile și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare acestora pentru valutele care fac obiectul procedurii generale menționate la articolul 351 și articolul 352 alineatele (2) și (4) din CRR. Raportarea OPC-urilor tratate ca valute separate, în conformitate cu articolul 353 din CRR: Există două tratamente diferite aplicabile OPC-urilor tratate ca valute separate pentru calcularea cerințelor de capital: 1. metoda modificată a aurului, în cazul în care direcția investiției OPC-ului nu este disponibilă (OPC-urile în cauză se adaugă la poziția valutară netă generală a instituției); 2. în cazul în care direcția investiției OPC-ului este disponibilă, OPC-urile în cauză se adaugă la poziția valutară deschisă totală (lungă sau scurtă, în funcție de direcția OPC-ului). Raportarea OPC-urilor respective urmează calculul cerințelor de capital.
040	**AUR** Pozițiile și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare acestora pentru valutele care fac obiectul procedurii generale menționate la articolul 351 și articolul 352 alineatele (2) și (4) din CRR
050-090	**CERINȚE SUPLIMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA)** Articolul 352 alineatele (5) și (6) din CRR Cerințele suplimentare pentru opțiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează defalcat în funcție de metoda utilizată pentru calcularea acestora.
100-120	**Defalcarea pozițiilor totale (incluzând și moneda de raportare) pe tipuri de expuneri** Pozițiile totale trebuie defalcate pe instrumente derivate, alte active și datorii și elemente extrabilanțiere.
100	**Alte active și datorii decât elementele extrabilanțiere și instrumentele derivate** Pozițiile care nu sunt incluse pe rândul 110 sau 120 trebuie incluse aici.
110	**Elemente extrabilanțiere** Elementele din sfera de aplicare a articolului 352 din CRR, indiferent de moneda în care sunt denominate, incluse în anexa I la CRR, cu excepția celor incluse ca tranzacții de finanțare prin titluri și tranzacții cu termen lung de decontare sau care provin din compensare încrucișată contractuală.

Rânduri	
120	**Instrumente derivate** Poziții evaluate în conformitate cu articolul 352 din CRR.
130-480	**ELEMENTE MEMORANDUM: POZIȚII VALUTARE** Elementele memorandum din formular se completează separat pentru toate monedele statelor membre ale Uniunii, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY și toate celelalte monede.

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

5.6.1. Observații generale

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

5.6.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010-020	**TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE)** Pozițiile brute lungi/scurte considerate a fi poziții pe aceeași marfă în conformitate cu articolul 357 alineatul (4) din CRR [a se vedea, de asemenea, articolul 359 alineatul (1) din CRR].
030-040	**POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)** Astfel cum sunt definite la articolul 357 alineatul (3) din CRR.
050	**POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL** Pozițiile nete care, în conformitate cu diferitele abordări avute în vedere în partea a treia titlul IV capitolul 4 din CRR, sunt supuse unei cerințe de capital.
060	**CERINȚE DE FONDURI PROPRII** Cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu partea a treia titlul IV capitolul 4 din CRR pentru orice poziție relevantă.
070	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC** Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR. Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5.

Rânduri	
010	**TOTAL POZIȚII PE MĂRFURI** Pozițiile pe mărfuri și cerințele de fonduri proprii aferente acestora pentru riscul de piață calculate în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) litera (c) punctul (iii) din CRR și partea a treia titlul IV capitolul 4 din CRR.
020-060	**POZIȚII PE CATEGORII DE MĂRFURI** În scopul raportării, mărfurile sunt grupate în cele patru categorii de mărfuri menționate în tabelul 2 de la articolul 361 din CRR.

Rânduri	
070	**ABORDAREA PE BENZI DE SCADENȚĂ** Pozițiile pe mărfuri care fac obiectul abordării pe benzi de scadență menționate la articolul 359 din CRR
080	**ABORDAREA EXTINSĂ PE BENZI DE SCADENȚĂ** Pozițiile pe mărfuri care fac obiectul abordării extinse pe benzi de scadență menționate la articolul 361 din CRR
090	**ABORDARE SIMPLIFICATĂ** Pozițiile pe mărfuri care fac obiectul abordării simplificate menționate la articolul 360 din CRR
100-140	**CERINȚE SUPLIMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA)** Articolul 358 alineatul (4) din CRR Cerințele suplimentare pentru opțiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează prin metoda utilizată pentru calcularea acestuia.

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

5.7.1. Observații generale

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

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

5.7.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
030-040	**Valoarea la risc (VaR)** VaR înseamnă pierderea maximă potențială care ar rezulta dintr-o variație de preț cu o probabilitate dată pe o perioadă de timp specifică.
030	**Factorul de multiplicare (mc) x Media VaR corespunzătoare celor 60 de zile lucrătoare precedente (VaRavg)** Articolul 364 alineatul (1) litera (a) punctul (ii) și articolul 365 alineatul (1) din CRR
040	**VaR aferent zilei precedente (VaRt-1)** Articolul 364 alineatul (1) litera (a) punctul (i) și articolul 365 alineatul (1) din CRR
050-060	**VaR în situație de criză** VaR în situație de criză înseamnă pierderea maximă potențială care ar rezulta dintr-o variație de preț cu o probabilitate dată pe o perioadă de timp specifică, obținută prin utilizarea de date de intrare calibrate în raport cu datele istorice dintr-o perioadă continuă de 12 luni de criză financiară relevantă pentru portofoliul instituției.
050	**Factorul de multiplicare (ms) x Media corespunzătoare celor 60 de zile lucrătoare precedente (SVaRavg)** Articolul 364 alineatul (1) litera (b) punctul (ii) și articolul 365 alineatul (1) din CRR

Coloane	
060	**Cea mai recentă valoare disponibilă (SVaRt-1)** Articolul 364 alineatul (1) litera (b) punctul (i) și articolul 365 alineatul (1) din CRR
070-080	**CERINȚA DE CAPITAL PENTRU RISCURILE DE NERAMBURSARE ȘI DE MIGRARE ADIȚIONALE** Cerința de capital pentru riscurile de nerambursare și de migrare adiționale înseamnă pierderea maximă potențială care ar rezulta dintr-o variație de preț legată de riscurile de nerambursare și de migrare calculată în conformitate cu articolul 364 alineatul (2) litera (b) coroborat cu partea a treia titlul IV capitolul 5 secțiunea 4 din CRR.
070	**Valoarea medie corespunzătoare unei perioade de 12 săptămâni** Articolul 364 alineatul (2) litera (b) punctul (ii) coroborat cu partea a treia titlul IV capitolul 5 secțiunea 4 din CRR
080	**Cea mai recentă valoare** Articolul 364 alineatul (2) litera (b) punctul (i) coroborat cu partea a treia titlul IV capitolul 5 secțiunea 4 din CRR
090-110	**CERINȚA DE CAPITAL PENTRU TOATE RISCURILE DE PREȚ PENTRU PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE (CTP)**
090	**PRAGUL MINIM** Articolul 364 alineatul (3) litera (c) din CRR = 8 % din cerința de capital care ar fi calculată în conformitate cu articolul 338 alineatul (1) din CRR pentru toate pozițiile încorporate în cerința de capital «pentru toate riscurile de preț».
100-110	**VALOAREA MEDIE CORESPUNZĂTOARE UNEI PERIOADE DE 12 SĂPTĂMÂNI ȘI CEA MAI RECENTĂ VALOARE** Articolul 364 alineatul (3) litera (b) din CRR
110	**CEA MAI RECENTĂ VALOARE** Articolul 364 alineatul (3) litera (a) din CRR
120	**CERINȚE DE FONDURI PROPRII** Cerințele de fonduri proprii menționate la articolul 364 din CRR pentru toți factorii de risc luând în considerare efectele de corespondență, dacă este cazul, precum și riscurile de nerambursare și de migrare adiționale și toate riscurile de preț pentru CTP, dar excluzând cerințele de capital pentru securitizare și instrumente derivate de credit de tipul «n-th-to-default» în conformitate cu articolul 364 alineatul (2) din CRR
130	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC** Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR. Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 12,5.
140	**Numărul de depășiri (în cursul ultimelor 250 de zile lucrătoare)** Menționat la articolul 366 din CRR Se raportează numărul de depășiri pe baza căruia s-a determinat factorul complementar.
150-160	**Factorul de multiplicare al VaR (mc) și factorul de multiplicare al SVaR (ms)** Astfel cum este menționat la articolul 366 din CRR
170-180	**BAZA DE CALCUL PENTRU PRAGUL MINIM AL CERINȚEI AFERENTE CTP – POZIȚIILE NETE PONDERATE LUNGI/SCURTE DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI** Cuantumul raportat care poate fi utilizat ca bază pentru calculul pragului minim al cerinței de capital pentru toate riscurile de preț în conformitate cu articolul 364 alineatul (3) litera (c) din CRR, ținând seama de marja de apreciere prevăzută la articolul 335 din CRR, care precizează faptul că instituția poate limita produsul dintre pondere și poziția netă la plafonul reprezentat de pierderea maximă posibilă ca urmare a riscului de nerambursare.

Rânduri	
010	**POZIȚII TOTALE** Corespunde părții din riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă menționate la articolul 363 alineatul (1) din CRR în legătură cu factorii de risc specificați la articolul 367 alineatul (2) din CRR. În ceea ce privește coloanele 030-060 (VAR și VAR în situație de criză), cifrele de pe rândul Total nu sunt egale cu defalcarea cifrelor pentru VaR/VaR în situație de criză aferente componentelor de risc relevante.
020	**INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE** Corespunde părții din riscul de poziție menționate la articolul 363 alineatul (1) din CRR, aferentă factorilor de risc de rată a dobânzii specificați la articolul 367 alineatul (2) litera (a) din CRR.
030	**INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE – RISC GENERAL** Componenta de risc general menționată la articolul 362 din CRR
040	**INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE – RISC SPECIFIC** Componenta de risc specific menționată la articolul 362 din CRR
050	**TITLURI DE CAPITAL** Corespunde părții din riscul de poziție menționate la articolul 363 alineatul (1) din CRR, aferentă factorilor de risc de devalorizare a acțiunilor specificați la articolul 367 alineatul (2) litera (c) din CRR.
060	**TITLURI DE CAPITAL – RISC GENERAL** Componenta de risc general menționată la articolul 362 din CRR
070	**TITLURI DE CAPITAL – RISC SPECIFIC** Componenta de risc specific menționată la articolul 362 din CRR
080	**RISCUL VALUTAR** Articolul 363 alineatul (1) și articolul 367 alineatul (2) litera (b) din CRR
090	**RISCUL DE MARFĂ** Articolul 363 alineatul (1) și articolul 367 alineatul (2) litera (d) din CRR
100	**VALOAREA TOTALĂ A RISCULUI GENERAL** Riscul de piață cauzat de variațiile generale ale pieței instrumentelor de datorie tranzacționate, ale pieței titlurilor de capital, ale pieței valutare și ale pieței mărfurilor. VaR pentru riscul general aferent tuturor factorilor de risc (ținând cont de efectele de corelație, dacă este cazul).
110	**VALOAREA TOTALĂ A RISCULUI SPECIFIC** Componenta riscului specific pentru instrumentele de datorie tranzacționate și titlurile de capital. VaR pentru riscul specific aferent titlurilor de capital și instrumentelor de datorie tranzacționate din portofoliul de tranzacționare (ținând cont de efectele de corelație, dacă este cazul).

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

5.8.1. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010	**Valoarea expunerii** Articolul 271 din CRR coroborat cu articolul 382 din CRR. Valoarea totală a expunerii în caz de nerambursare rezultată din toate tranzacțiile care fac obiectul cerinței privind CVA.
020	**Din care: instrumente derivate extrabursiere (OTC)** Articolul 271 din CRR coroborat cu articolul 382 alineatul (1) din CRR. Partea din totalul expunerii la riscul de credit al contrapărții datorată exclusiv instrumentelor derivate extrabursiere. Nu se solicită informații din partea instituțiilor care folosesc metoda modelului intern (IMM) și care dețin instrumente derivate extrabursiere și tranzacții de finanțare prin titluri (SFT) în același set de compensare.
030	**Din care: SFT** Articolul 271 din CRR coroborat cu articolul 382 alineatul (2) din CRR. Partea din totalul expunerii la riscul de credit al contrapărții datorată exclusiv instrumentelor derivate de tipul SFT. Nu se solicită informații din partea instituțiilor care folosesc metoda modelului intern (IMM) și care dețin instrumente derivate extrabursiere și tranzacții de finanțare prin titluri (SFT) în același set de compensare.
040	**FACTORUL DE MULTIPLICARE (mc) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE (VaRavg)** Articolul 383 din CRR coroborat cu articolul 363 alineatul (1) litera (d) din CRR. Calculul Var pe baza modelelor interne pentru riscul de piață.
050	**AFERENT ZILEI PRECEDENTE (VaRt-1)** A se vedea instrucțiunile pentru coloana 040.
060	**FACTORUL DE MULTIPLICARE (ms) x MEDIA CORESPUNZĂTOARE CELOR 60 DE ZILE LUCRĂTOARE PRECEDENTE (SVaRavg)** A se vedea instrucțiunile pentru coloana 040.
070	**CEA MAI RECENTĂ VALOARE DISPONIBILĂ (sVaRt-1)** A se vedea instrucțiunile pentru coloana 040.
080	**CERINȚE DE FONDURI PROPRII** Articolul 92 alineatul (3) litera (d) din CRR. Cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA calculate prin metoda aleasă.
090	**CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC** Articolul 92 alineatul (4) litera (b) din CRR. Cerințele de fonduri proprii multiplicate cu 12,5.
	Elemente memorandum
100	**Numărul de contrapărți** Articolul 382 din CRR Numărul de contrapărți incluse în calculul fondurilor proprii pentru riscul CVA. Contrapărțile sunt o subclasă a debitorilor. Acestea există numai în cazul tranzacțiilor cu instrumente derivate sau cu SFT, reprezentând cealaltă parte contractantă.

Coloane	
110	**Din care: indicatorul de aproximare utilizat pentru a determina marja de credit** Numărul de contrapărți în cazul cărora marja de credit a fost stabilită utilizând un indicator de aproximare în locul datelor de piață observate în mod direct.
120	**CVA SUPORTATĂ** Provizioane contabile ca urmare a scăderii bonității contrapărților de instrumente derivate.
130	**CDS AVÂND LA BAZĂ O SINGURĂ SEMNĂTURĂ** Articolul 386 alineatul (1) litera (a) din CRR Total valori noționale ale CDS-urilor având la bază o singură semnătură utilizate pentru a acoperi riscul CVA.
140	**CDS BAZATE PE INDICI** Articolul 386 alineatul (1) litera (b) din CRR Total valori noționale ale CDS-urilor bazate pe indici utilizate pentru a acoperi riscul CVA.

Rânduri	
010	**Riscul CVA total** Suma rândurilor 020-040
020	**Metoda avansată** Metoda avansată privind riscul CVA, astfel cum este prevăzută la articolul 383 din CRR
030	**Metoda standardizată** Metoda standardizată privind riscul CVA, astfel cum este prevăzută la articolul 384 din CRR
040	**Pe baza metodei expunerii inițiale** Cuantumuri cărora li se aplică articolul 385 din CRR

6. EVALUARE PRUDENTĂ (PRUVAL)

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

6.1.1. Observații generale

154a. Acest formular se completează de către toate instituțiile, indiferent dacă au adoptat sau nu abordarea simplificată pentru determinarea ajustărilor suplimentare ale evaluării (AVA). Acest formular se concentrează pe valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă utilizată pentru a determina dacă s-au îndeplinit sau nu condițiile prevăzute la articolul 4 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei ([16]) pentru utilizarea abordării simplificate în vederea stabilirii AVA.

154b. În ceea ce privește instituțiile care utilizează abordarea simplificată, acest formular prezintă totalul AVA de dedus din fondurile proprii în temeiul articolelor 34 și 105 din CRR, astfel cum se prevede la articolul 5 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, care se raportează în consecință pe rândul 290 din formularul C 01.00.

([16]) 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).

6.1.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010	**ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ** Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă, conform situațiilor financiare întocmite conform cadrului contabil aplicabil, astfel cum se menționează la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, înainte de efectuarea oricărei deduceri în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0020	**DIN CARE: portofoliul de tranzacționare** Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă, astfel cum a fost raportată la 010, corespunzătoare pozițiilor deținute în portofoliul de tranzacționare.
0030-0070	**ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ EXCLUSE DIN CAUZA IMPACTULUI PARȚIAL ASUPRA FONDURILOR PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ** Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă excluse în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0030	**Puse în corespondență cu exactitate** Puse în corespondență cu exactitate, compensând activele și datoriile evaluate la valoarea justă excluse în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0040	**Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor** Pentru pozițiile care fac obiectul contabilității de acoperire împotriva riscurilor în temeiul cadrului contabil aplicabil, valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă excluse proporțional cu impactul variației evaluării relevante asupra fondurilor proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0050	**Filtre PRUDENȚIALE** Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă excluse în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 ca urmare a aplicării tranzitorii a filtrelor prudențiale menționate la articolele 467 și 468 din CRR.
0060	**Altele** Orice alte poziții excluse în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 ca urmare a ajustărilor la valoarea contabilă care au doar un efect proporțional asupra fondurilor proprii de nivel 1 de bază. Pe acest rând se înscriu informații doar în cazuri rare, atunci când elementele excluse în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 nu pot fi încadrate în coloana 0030, 0040 sau 0050 din acest formular.
0070	**Observații în cazul rubricii «altele»** Se prezintă principalele motive pentru excluderea pozițiilor raportate în coloana 0060.
0080	**Active și datorii EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ incluse în pragul prevăzut la articolul 4 alineatul (1)** Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă incluse efectiv în calculul pragului, în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0090	**DIN CARE: portofoliul de tranzacționare** Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă, astfel cum a fost raportată în coloana 0080, corespunzătoare pozițiilor deținute în portofoliul de tranzacționare.

Rânduri	
0010 – 0210	Definițiile acestor categorii sunt conforme cu cele ale rândurilor corespunzătoare din formularele FINREP 1.1 și 1.2.
0010	1. **TOTAL ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ** Totalul activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă raportat pe rândurile 20 – 210.
0020	1.1. **TOTAL ACTIVE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ** Totalul activelor evaluate la valoarea justă raportat pe rândurile 0030 – 0140. Informațiile din celulele relevante ale rândurilor 0030 – 0130 se raportează în conformitate cu formularul FINREP F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare, în funcție de standardele aplicabile ale instituției: — IFRS, astfel cum au fost aprobate de Uniune în aplicarea Regulamentului (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului («IFRS UE») ([17]); — standardele naționale de contabilitate compatibile cu IFRS UE «GAAP naționale compatibile cu IFRS») sau — GAAP naționale bazate pe BAD (FINREP «GAAP naționale bazate pe BAD»).
0030	1.1.1. **ACTIVE FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII** IFRS9. Apendicele A. Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 050 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.
0040	1.1.2. **ACTIVE FINANCIARE DESTINATE TRANZACȚIONĂRII** Articolele 32 și 33 din BAD; partea 1.17 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 091 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.
0050	1.1.3. **ACTIVE FINANCIARE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE** IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4. Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 096 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.
0060	1.1.4. **ACTIVE FINANCIARE DESEMNATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE** IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5; articolul 8 alineatul (1) litera (a) și articolul 8 alineatul (6) din AD Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 100 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.
0070	1.1.5. **ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL** IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A. Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 141 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.

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

Rânduri	
0080	1.1.6. **ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE** Articolul 36 alineatul (2) din BAD Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 171 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.
0090	1.1.7. **ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN CAPITALURI PROPRII** Articolul 8 alineatul (1) litera (a) și articolul 8 alineatul (8) din AD Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 175 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.
0100	1.1.8. **ALTE ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII** Articolul 37 din BAD; articolul 12 alineatul (7) din AD; partea 1.20 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 234 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.
0110	1.1.9. **INSTRUMENTE DERIVATE – CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR** IFRS 9.6.2.1; partea 1.22 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare; articolul 8 alineatul (1) litera (a) și articolul 8 alineatele (6) și (8) din AD; IAS 39.9 Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 240 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.
0120	1.1.10. **VARIAȚIA VALORII JUSTE A ELEMENTELOR ACOPERITE ÎMPOTRIVA RISCURILOR DIN PORTOFOLIUL DE ACOPERIRE A RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII** IAS 39.89A(a); IFRS 9.6.5.8; articolul 8 alineatele (5) și (6) din AD Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 250 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.
0130	1.1.11. **INVESTIȚII ÎN FILIALE, ASOCIERI ÎN PARTICIPAȚIE ȘI ENTITĂȚI ASOCIATE** IAS 1.54(e); părțile 1.21 și 2.4 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare; articolul 4 alineatele (7) și (8) din BAD; articolul 2 alineatul (2) din AD Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 260 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.
0140	1.1.12. **(-) MARJE DE AJUSTARE PENTRU TRANZACȚIONAREA ACTIVELOR LA VALOAREA JUSTĂ** Partea 1.29 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 375 din formularul F 01.01 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.
0150	1.2. **TOTAL DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ** Totalul datoriilor evaluate la valoarea justă raportat pe rândurile 0160 – 0210. Informațiile din celulele relevante ale rândurilor 0150 – 0190 se raportează în conformitate cu formularul FINREP F 01.02 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare, în funcție de standardele aplicabile ale instituției: — IFRS, astfel cum au fost aprobate de Uniune în aplicarea Regulamentului (CE) nr. 1606/2002 («IFRS UE») — standardele naționale de contabilitate compatibile cu IFRS UE «GAAP naționale compatibile cu IFRS») — sau GAAP naționale bazate pe BAD (FINREP «GAAP naționale bazate pe BAD»).

Rânduri	
0160	1.2.1. **DATORII FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII** IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6. Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 010 din formularul F 01.02 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.
0170	1.2.2. **DATORII FINANCIARE DESTINATE TRANZACȚIONĂRII** Articolul 8 alineatul (1) litera (a) și articolul 8 alineatele (3) și (6) din AD Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 061 din formularul F 01.02 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.
0180	1.2.3. **DATORII FINANCIARE DESEMNATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE** IFRS 7.8 (e)(i); IFRS 9.4.2.2; articolul 8 alineatul (1) litera (a) și articolul 8 alineatul (6) din AD; IAS 39.9. Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 070 din formularul F 01.02 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.
0190	1.2.4. **INSTRUMENTE DERIVATE – CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR** IFRS 9.6.2.1; partea 1.26 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare; articolul 8 alineatul (1) litera (a), articolul 8 alineatul (6) și articolul 8 alineatul (8) litera (a) din AD Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 150 din formularul F 01.02 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.
0200	1.2.5. **VARIAȚIA VALORII JUSTE A ELEMENTELOR ACOPERITE ÎMPOTRIVA RISCURILOR DIN PORTOFOLIUL DE ACOPERIRE A RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII** IAS 39.89A(b), IFRS 9.6.5.8; articolul 8 alineatele (5) și (6) din AD; partea 2.8 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 160 din formularul F 01.02 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.
0210	1.2.6. **MARJE DE AJUSTARE PENTRU TRANZACȚIONAREA DATORIILOR LA VALOAREA JUSTĂ** Partea 1.29 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare Informațiile raportate pe acest rând corespund celor de pe rândul 295 din formularul F 01.02 din anexele III și IV la prezentul regulament de punere în aplicare.

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

6.2.1. Observații generale

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

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

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

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

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

6.2.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010-0100	**AVA LA NIVEL DE CATEGORIE** AVA la nivel de categorie pentru incertitudinea prețului de piață, costurile cu lichidarea, riscul de model, pozițiile concentrate, costurile administrative viitoare, încetarea anticipată și riscul operațional se calculează conform descrierii de la articolele 9, 10, 11 și, respectiv, 14-17 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. În ceea ce privește incertitudinea prețului de piață, costurile cu lichidarea și riscul de model care fac obiectul beneficiului din diversificare, astfel cum este descris la articolul 9 alineatul (6), articolul 10 alineatul (7) și, respectiv, articolul 11 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, AVA la nivel de categorie se raportează, cu excepția unor indicații contrare, ca fiind suma simplă a AVA individuale înainte de aplicarea beneficiului din diversificare [dat fiind că beneficiile din diversificare calculate folosind metoda 1 sau metoda 2 din anexa la Regulamentul delegat (UE) 2016/101 se raportează la elementele 1.1.2, 1.1.2.1 și 1.1.2.2 din formular]. În ceea ce privește incertitudinea prețului de piață, costurile cu lichidarea și riscul de model, cuantumurile calculate folosind abordarea bazată pe cunoștințe de specialitate, astfel cum este menționată la articolul 9 alineatul (5) litera (b), articolul 10 alineatul (6) litera (b) și articolul 11 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, se raportează separat în coloanele 0020, 0040 și 0060.
0010	**INCERTITUDINEA PREȚULUI DE PIAȚĂ** Articolul 105 alineatul (10) din CRR. AVA pentru incertitudinea prețului de piață calculată în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0020	**DIN CARE: CALCULATĂ FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘTINȚE DE SPECIALITATE** AVA pentru incertitudinea prețului de piață calculată în conformitate cu articolul 9 alineatul (5) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0030	**COSTURI CU LICHIDAREA** Articolul 105 alineatul (10) din CRR. AVA pentru costurile cu lichidarea calculată în conformitate cu articolul 10 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0040	**DIN CARE: CALCULATĂ FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘTINȚE DE SPECIALITATE** AVA pentru costurile cu lichidarea calculată în conformitate cu articolul 10 alineatul (6) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0050	**RISCUL DE MODEL** Articolul 105 alineatul (10) din CRR AVA pentru riscul de model calculată în conformitate cu articolul 11 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0060	**DIN CARE: CALCULATĂ FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘTINȚE DE SPECIALITATE** AVA pentru riscul de model calculată în conformitate cu articolul 11 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.

Coloane	
0070	**POZIȚII CONCENTRATE** Articolul 105 alineatul (11) din CRR AVA pentru poziții concentrate calculată în conformitate cu articolul 14 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0080	**COSTURI ADMINISTRATIVE VIITOARE** Articolul 105 alineatul (10) din CRR AVA pentru costuri administrative viitoare calculată în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0090	**ÎNCETAREA ANTICIPATĂ** Articolul 105 alineatul (10) din CRR AVA pentru încetarea anticipată calculată în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0100	**RISCUL OPERAȚIONAL** Articolul 105 alineatul (10) din CRR AVA pentru riscul operațional calculată în conformitate cu articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0110	**TOTAL AVA** Rândul 0010: totalul AVA de dedus din fondurile proprii în conformitate cu articolele 34 și 105 din CRR și raportat în consecință pe rândul 290 din C 01.00. Totalul AVA este suma rândurilor 0030 și 0180. Rândul 0020: ponderea totalului AVA raportat pe rândul 0010 care rezultă din pozițiile din portofoliul de tranzacționare (valoare absolută). Rândurile 0030 – 0160: suma coloanelor 0010, 0030, 0050 și 0070 – 0100. Rândurile 0180 – 0210: totalul AVA care derivă din portofoliile calculate folosind abordarea alternativă.
0120	**INCERTITITUDINE PRIVIND EVOLUȚIA ASCENDENTĂ** Articolul 8 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Incertitudinea privind evoluția ascendentă se calculează și se agregă pe aceeași bază ca și totalul AVA calculat în coloana 0110, dar substituind nivelul de certitudine de 10 % cu cel de 90 % utilizat pentru determinarea totalului AVA.
0130-0140	**ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ** Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă corespunzătoare cuantumurilor AVA raportate pe rândurile 0010 – 0130 și pe rândul 0180. Pentru unele rânduri, în special rândurile 0090 – 0130, aceste cuantumuri trebuie aproximate sau alocate pe baza avizelor experților. Rândul 0010: valoarea absolută totală a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă incluse în calculul pragului, conform articolului 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. În valoarea absolută intră valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă a căror AVA a fost evaluată a fi zero în conformitate cu articolul 9 alineatul (2), articolul 10 alineatul (2) sau articolul 10 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, care se raportează, de asemenea, separat pe rândurile 0070 și 0080. Rândul 0010 este suma rândurilor 0030 și 0180. Rândul 0020: ponderea în valoarea absolută totală a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă raportată pe rândul 0010 care rezultă din pozițiile din portofoliul de tranzacționare (valoare absolută).

Coloane	
	Rândul 0030: valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă corespunzătoare portofoliilor menționate la articolele 9 – 17 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. În valoarea absolută intră valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă a căror AVA a fost evaluată a fi zero în conformitate cu articolul 9 alineatul (2), articolul 10 alineatul (2) sau articolul 10 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, care se raportează, de asemenea, separat pe rândurile 0070 și 0080. Rândul 0030 este suma rândurilor 0090 – 0130. Rândul 0050: valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă incluse în sfera calculului AVA pentru marjele de credit constatate în avans. În sensul calculării acestei AVA, activele și datoriile de semn opus perfect corespondente evaluate la valoarea justă excluse din calculul pragului, în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, nu mai pot fi considerate de semn opus perfect corespondente. Rândul 0060: valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă incluse în sfera calculului AVA pentru costurile de investiții și de finanțare. În sensul calculării acestei AVA, activele și datoriile de semn opus perfect corespondente evaluate la valoarea justă excluse din calculul pragului, în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, nu mai pot fi considerate de semn opus perfect corespondente. Rândul 0070: Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă corespunzătoare expunerilor supuse evaluării care au fost evaluate a avea valoarea AVA egală cu zero menționate la articolul 9 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Rândul 0080: Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă corespunzătoare expunerilor supuse evaluării care au fost evaluate a avea valoarea AVA egală cu zero menționate la articolul 10 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Rândurile 0090 – 0130: valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă alocate conform descrierii de mai jos (a se vedea instrucțiunile pentru rândul corespunzător) în funcție de următoarele categorii de risc: riscul de rată a dobânzii, riscul valutar, riscul de credit, riscul de devalorizare a acțiunilor, riscul de marfă. În valoarea absolută intră valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă a căror AVA a fost evaluată a fi zero în conformitate cu articolul 9 alineatul (2), articolul 10 alineatul (2) sau articolul 10 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, care se raportează, de asemenea, separat pe rândurile 0070 și 0080. Rândul 0180: valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă corespunzătoare portofoliilor calculate folosind abordarea alternativă.
0130	**ACTIVE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ** Valoarea absolută a activelor evaluate la valoarea justă corespunzătoare diferitelor rânduri, astfel cum se explică în instrucțiunile privind coloanele 0130 – 0140 de mai sus.
0140	**DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ** Valoarea absolută a datoriilor evaluate la valoarea justă corespunzătoare diferitelor rânduri, astfel cum se explică în instrucțiunile privind coloanele 0130 – 0140 de mai sus.
0150	**VENITURI QTD** Veniturile de la începutul trimestrului în curs («QTD revenue») de la ultima dată de raportare atribuite activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă corespunzătoare diferitelor rânduri, astfel cum s-a explicat în instrucțiunile privind coloanele 0130–0140 de mai sus, alocate sau aproximate în baza avizului experților, după caz.

Coloane	
0160	**DIFERENȚA IPV** Suma, pentru toate pozițiile și factorii de risc, a cuantumurilor diferenței neajustate («diferența IPV») calculate la sfârșitul lunii celei mai apropiate de data de raportare în cadrul procesului de verificare independentă a prețurilor (IPV) efectuat în conformitate cu articolul 105 alineatul (8) din CRR, în ceea ce privește cele mai bune date independente disponibile pentru poziția sau factorul de risc relevant. Cuantumurile diferenței neajustate se referă la diferențele neajustate dintre evaluările generate de sistemul de tranzacționare și evaluările obținute în cursul procesului lunar de IPV. În calculul diferenței IPV nu se includ cuantumurile diferenței ajustate care figurează în registrele și evidențele instituției pentru data de la sfârșitul lunii relevante.
0170-0250	**AJUSTĂRI ALE VALORII JUSTE** Ajustări, denumite uneori și «rezerve», aplicate eventual valorii juste contabile a instituției care se efectuează în afara modelului de evaluare utilizat pentru a genera valorile contabile (cu excepția reportării câștigurilor și pierderilor din ziua întâi) și care pot fi identificate ca abordând aceeași sursă de incertitudine a evaluării ca și AVA relevantă. Ajustările ar putea reflecta factori de risc care nu sunt avuți în vedere în tehnica de evaluare, care îmbracă forma unei prime de risc sau a unui cost de ieșire și sunt conformi cu definiția valorii juste. Cu toate acestea, participanții la piață trebuie să țină seama de ajustări atunci când stabilesc prețul. (IFRS 13.9 și IFRS13.88)
0170	**INCERTITUDINEA PREȚULUI DE PIAȚĂ** Ajustare aplicată valorii juste a instituției pentru a reflecta prima de risc care rezultă din existența unui interval de prețuri observate pentru instrumente echivalente sau, în ceea ce privește o dată de intrare legată de parametrul de piață utilizată într-un model de evaluare, instrumentelor în baza cărora s-a calibrat data de intrare, și care poate fi, așadar, identificată ca abordând aceeași sursă de incertitudine a evaluării ca și AVA pentru incertitudinea prețului de piață.
0180	**COSTURI CU LICHIDAREA** Ajustare aplicată valorii juste a instituției pentru a corecta faptul că evaluările la nivelul poziției nu reflectă prețul de ieșire pentru poziție sau portofoliu, mai ales atunci când aceste evaluări sunt calibrate la prețul mediu al pieței, și care poate, așadar, să fie identificată ca abordând aceeași sursă de incertitudine a evaluării ca și AVA pentru costurile cu lichidarea.
0190	**RISCUL DE MODEL** Ajustare aplicată valorii juste a instituției pentru a reflecta factori de piață sau ai produsului care nu sunt avuți în vedere în modelul utilizat pentru a calcula valorile și riscurile pozițiilor zilnice («modelul de evaluare») sau pentru a reflecta un nivel adecvat de prudență dată fiind incertitudinea care apare din existența unei serii de alte modele și calibrări ale modelelor valabile, și care poate fi, așadar, identificată ca abordând aceeași sursă de incertitudine a evaluării ca și AVA pentru riscul de model.
0200	**POZIȚII CONCENTRATE** Ajustare aplicată valorii juste a instituției pentru a reflecta faptul că poziția agregată deținută de către instituție este mai mare decât volumul tranzacționat în mod normal sau mai mare decât dimensiunea pozițiilor pe care se bazează ofertele de preț sau tranzacțiile observabile care sunt utilizate pentru a calibra prețurile sau datele de intrare folosite de modelul de evaluare, și care poate fi, așadar, identificată ca abordând aceeași sursă de incertitudine a evaluării ca și AVA pentru pozițiile concentrate.

Coloane	
0210	**MARJE DE CREDIT CONSTATATE ÎN AVANS** Ajustare aplicată valorii juste a instituției pentru a acoperi pierderile preconizate ca urmare a riscului de contraparte aferent pozițiilor pe instrumente derivate (și anume totalul ajustării evaluării creditului, «CVA», la nivelul instituției).
0220	**COSTURILE DE INVESTIȚII ȘI DE FINANȚARE** Ajustare aplicată valorii juste a instituției pentru a compensa cazurile în care modelele de evaluare nu reflectă pe deplin costul de finanțare pe care participanții la piață l-ar include în prețul de ieșire pentru o poziție sau un portofoliu (și anume totalul ajustării evaluării finanțării la nivelul instituției atunci când o instituție calculează această ajustare sau, eventual, ajustarea echivalentă).
0230	**COSTURI ADMINISTRATIVE VIITOARE** Ajustare aplicată valorii juste a instituției pentru a reflecta costurile administrative suportate de portofoliu sau poziție, dar care nu se regăsesc în modelul de evaluare sau prețurile utilizate pentru a calibra datele de intrare ale acelui model, și care poate fi, așadar, identificată ca abordând aceeași sursă de incertitudine a evaluării ca și AVA pentru costurile administrative viitoare.
0240	**ÎNCETAREA ANTICIPATĂ** Ajustare aplicată valorii juste a instituției pentru a reflecta estimările privind încetarea anticipată contractuală sau necontractuală care nu sunt reflectate în modelul de evaluare și care poate fi, așadar, identificată ca abordând aceeași sursă de incertitudine a evaluării ca și AVA pentru încetarea anticipată.
0250	**RISCUL OPERAȚIONAL** Ajustare aplicată valorii juste a instituției pentru a reflecta prima de risc pe care participanții la piață ar percepe-o pentru a compensa riscurile operaționale care apar din acoperirea riscurilor, administrarea și decontarea contractelor din portofoliu și care poate fi, așadar, identificată ca abordând aceeași sursă de incertitudine a evaluării ca și AVA pentru riscul operațional.
0260	**PROFIT ȘI PIERDERE ZIUA 1** Ajustări care să reflecte situațiile în care modelul de evaluare și toate celelalte ajustări relevante ale valorii juste aplicabile unei poziții sau unui portofoliu nu au reflectat prețul plătit sau primit în momentul contabilizării inițiale, și anume reportarea câștigurilor și pierderilor din ziua întâi (IFRS 9.B5.1.2.A).
0270	**DESCRIEREA EXPLICAȚIEI** Descrierea pozițiilor tratate în conformitate cu articolul 7 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 și a motivului pentru care nu a fost posibilă aplicarea articolelor 9 – 17 din regulamentul menționat.

Rânduri	
0010	1. **TOTAL ABORDAREA DE BAZĂ** Articolul 7 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Pentru fiecare categorie de AVA relevantă menționată în coloanele 0010-0110, totalul AVA calculate folosind abordarea de bază, astfel cum este descrisă în capitolul 3 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, pentru activele și datoriile evaluate la valoarea justă incluse în calculul pragului, în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) din regulamentul menționat. Intră aici și beneficiile din diversificare raportate pe rândul 0140 în conformitate cu articolul 9 alineatul (6), articolul 10 alineatul (7) și articolul 11 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.

Rânduri	
0020	**DIN CARE: PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE** Articolul 7 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Pentru fiecare categorie de AVA relevantă menționată în coloanele 0010 – 0110, ponderea în totalul AVA raportat pe rândul 0010 care rezultă din pozițiile din portofoliul de tranzacționare (valoare absolută).
0030	1.1. **PORTOFOLII ÎN TEMEIUL ARTICOLELOR 9-17 DIN REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2016/101 AL COMISIEI – TOTAL LA NIVEL DE CATEGORIE ÎN URMA DIVERSIFICĂRII** Articolul 7 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Pentru fiecare categorie de AVA relevantă menționată în coloanele 0010 – 0110, totalul AVA calculate în conformitate cu articolele 9 – 17 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 pentru activele și datoriile evaluate la valoarea justă incluse în calculul pragului, în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) din regulamentul menționat, cu excepția activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă care fac obiectul tratamentului descris la articolul 7 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Intră aici AVA calculate în conformitate cu articolele 12 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 care se raportează pe rândurile 0050 și 0060 și care sunt incluse în AVA pentru incertitudinea prețului de piață, AVA pentru costurile cu lichidarea și AVA pentru riscul de model, astfel cum se descrie la articolul 12 alineatul (2) și la articolul 13 alineatul (2) din regulamentul menționat. Intră aici și beneficiile din diversificare raportate pe rândul 0140 în conformitate cu articolul 9 alineatul (6), articolul 10 alineatul (7) și articolul 11 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Rândul 0030 este diferența dintre rândurile 0040 și 0140.
0040-0130	1.1.1. **TOTAL LA NIVEL DE CATEGORIE ÎNAINTE DE DIVERSIFICARE** Pentru rândurile 0090-0130, instituțiile alocă activele și datoriile evaluate la valoarea justă incluse în calculul pragului în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 (portofoliu de tranzacționare și în afara portofoliului de tranzacționare) în funcție de următoarele categorii de risc: riscul de rată a dobânzii, riscul valutar, riscul de credit, riscul de devalorizare a acțiunilor, riscul de marfă. În acest sens, instituțiile recurg la structura lor internă de gestionare a riscurilor și, urmând principiile de punere în corespondență elaborate pe baza avizelor experților, alocă liniile de activitate sau birourile de tranzacționare celei mai potrivite categorii de risc. AVA, ajustările valorii juste și alte informații solicitate care corespund liniilor de activitate sau birourilor de tranzacționare alocate sunt alocate aceleiași categorii de risc relevante, astfel încât la nivelul rândului să se asigure pentru fiecare categorie de risc o imagine de ansamblu coerentă a ajustărilor efectuate atât în scop prudențial și contabil, cât și ca un indiciu al dimensiunii pozițiilor în cauză (în ceea ce privește activele și datoriile evaluate la valoarea justă). Atunci când AVA sau alte ajustări se calculează la un nivel de agregare diferit, mai ales la nivel de firmă, instituțiile elaborează o metodologie de alocare a AVA în seturile de poziții relevante. Conform metodologiei de alocare, rândul 0040 trebuie să fie suma rândurilor 0050 – 0130 pentru coloanele 0010 – 0100. Indiferent de abordarea aplicată, în măsura posibilului, informațiile raportate trebuie să fie coerente la nivel de rând, dat fiind că informațiile furnizate vor fi comparate la acest nivel (cuantumurile AVA, incertitudinea privind evoluția ascendentă, cuantumurile valorii juste și eventualele ajustări ale valorii juste). Defalcarea de pe rândurile 0090 – 0130 exclude AVA calculate în conformitate cu articolele 12 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 care se raportează pe rândurile 0050 și 0060 și care sunt incluse în AVA pentru incertitudinea prețului de piață, AVA pentru costurile cu lichidarea și AVA pentru riscul de model, astfel cum se descrie la articolul 12 alineatul (2) și la articolul 13 alineatul (2) din regulamentul menționat. Beneficiile din diversificare se raportează pe rândul 0140 în conformitate cu articolul 9 alineatul (6), articolul 10 alineatul (7) și articolul 11 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 și sunt, prin urmare, excluse de pe rândurile 0040 – 0130.

Rânduri	
0050	**DIN CARE: AVA PENTRU MARJELE DE CREDIT CONSTATATE ÎN AVANS** Articolul 105 alineatul (10) din CRR, articolul 12 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Totalul AVA calculat pentru marjele de credit constatate în avans («AVA pentru CVA») și alocarea sa între AVA pentru incertitudinea prețului de piață, AVA pentru costurile cu lichidarea sau AVA pentru riscul de model în temeiul articolului 12 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Coloana 0110: totalul AVA se prezintă doar în scop de informare întrucât alocarea sa între AVA pentru incertitudinea prețului de piață, AVA pentru costurile cu lichidarea sau AVA pentru riscul de model duce la includerea sa - după luarea în considerare a beneficiilor din diversificare - în AVA la nivelul categoriei respective. Coloanele 0130 și 0140: valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă incluse în sfera calculului AVA pentru marjele de credit constatate în avans. În sensul calculării acestei AVA, activele și datoriile de semn opus perfect corespondente evaluate la valoarea justă excluse din calculul pragului, în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, nu mai trebuie considerate de semn opus perfect corespondente.
0060	**DIN CARE: AVA PENTRU COSTURILE DE INVESTIȚII ȘI DE FINANȚARE** Articolul 105 alineatul (10) din CRR, articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Totalul AVA calculat pentru costurile de investiții și de finanțare și alocarea sa între AVA pentru incertitudinea prețului de piață, AVA pentru costurile cu lichidarea sau AVA pentru riscul de model în temeiul articolului 13 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Coloana 0110: totalul AVA se prezintă doar în scop de informare întrucât alocarea sa între AVA pentru incertitudinea prețului de piață, AVA pentru costurile cu lichidarea sau AVA pentru riscul de model duce la includerea sa - după luarea în considerare a beneficiilor din diversificare - în AVA la nivelul categoriei respective. Coloanele 0130 și 0140: valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă incluse în sfera calculului AVA pentru costurile de investiții și de finanțare. În sensul calculării acestei AVA, activele și datoriile de semn opus perfect corespondente evaluate la valoarea justă excluse din calculul pragului, în conformitate cu articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, nu mai trebuie considerate de semn opus perfect corespondente.
0070	**DIN CARE: AVA EVALUATĂ A AVEA VALOAREA ZERO ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 9 ALINEATUL (2) DIN REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2016/101** Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă corespunzătoare expunerilor supuse evaluării care au fost evaluate a avea valoarea AVA egală cu zero în temeiul articolului 9 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0080	**DIN CARE: AVA EVALUATĂ A AVEA VALOAREA ZERO ÎN TEMEIUL ARTICOLULUI 10 ALINEATELE (2) ȘI (3) DIN REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2016/101** Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă corespunzătoare expunerilor supuse evaluării care au fost evaluate a avea valoarea AVA egală cu zero în temeiul articolului 10 alineatul (2) sau al articolului 10 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0090	1.1.1.1. **RATELE DOBÂNZII**
0100	1.1.1.2. **SCHIMB VALUTAR**
0110	1.1.1.3. **CREDIT**
0120	1.1.1.4. **TITLURI DE CAPITAL**
0130	1.1.1.5. **MĂRFURI**
0140	1.1.2. **(-) BENEFICII DIN DIVERSIFICARE** Total beneficii din diversificare. Suma rândurilor 0150 și 0160.

Rânduri	
0150	1.1.2.1. **(-) BENEFICIU DIN DIVERSIFICARE CALCULAT FOLOSIND METODA 1** Pentru categoriile de AVA agregate în temeiul metodei 1 în conformitate cu articolul 9 alineatul (6), articolul 10 alineatul (7) și articolul 11 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, diferența dintre suma AVA individuale și totalul AVA la nivel de categorie după efectuarea ajustărilor pentru agregare.
0160	1.1.2.2. **(-) BENEFICIU DIN DIVERSIFICARE CALCULAT FOLOSIND METODA 2** Pentru categoriile de AVA agregate în temeiul metodei 2 în conformitate cu articolul 9 alineatul (6), articolul 10 alineatul (7) și articolul 11 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, diferența dintre suma AVA individuale și totalul AVA la nivel de categorie după efectuarea ajustărilor pentru agregare.
0170	1.1.2.2* **ELEMENT MEMORANDUM: AVA ÎNAINTE DE DIVERSIFICARE REDUSĂ CU PESTE 90 % PRIN DIVERSIFICARE ÎN TEMEIUL METODEI 2** Potrivit terminologiei metodei 2, suma FV – PV pentru toate expunerile supuse evaluării în cazul cărora APVA < 10 % (FV – PV).
0180	1.2. **PORTOFOLII CALCULATE FOLOSIND ABORDAREA ALTERNATIVĂ** Articolul 7 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Pentru portofoliile cărora li se aplică abordarea alternativă în temeiul articolului 7 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, totalul AVA se calculează ca suma rândurilor 0190, 0200 și 0210. În coloanele 0130-0260 se prezintă informații din bilanț și alte informații contextuale relevante. Descrierea pozițiilor și motivul pentru care nu a fost posibilă aplicarea articolelor 9 – 17 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 se prezintă în coloana 0270.
0190	1.2.1. **ABORDAREA ALTERNATIVĂ; 100 % DIN PROFITUL NEREALIZAT** Articolul 7 alineatul (2) litera (b) punctul (i) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0200	1.2.2. **ABORDAREA ALTERNATIVĂ; 10 % DIN VALOAREA NOȚIONALĂ** Articolul 7 alineatul (2) litera (b) punctul (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0210	1.2.3. **ABORDAREA ALTERNATIVĂ; 25 % DIN VALOAREA INIȚIALĂ** Articolul 7 alineatul (2) litera (b) punctul (iii) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.

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

6.3.1. Observații generale

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

154g. Acest formular se folosește pentru a raporta informații cu privire la primele 20 de AVA individuale pentru riscul de model în ceea ce privește cuantumul AVA care contribuie la totalul AVA la nivel de categorie pentru riscul de model calculat în conformitate cu articolul 11 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Informațiile respective corespund informațiilor raportate în coloana 0050 din formularul C 32.02.

154h. Primele 20 de AVA individuale pentru riscul de model, și informațiile privind produsul corespunzătoare, se raportează în ordine descrescătoare începând cu cea mai mare AVA individuală pentru riscul de model.

154i. Produsele care corespund acestor AVA individuale pentru riscul de model se raportează folosind inventarul de produse prevăzut la articolul 19 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.

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

6.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0005	**RANG** Rangul este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din formular. Rangul urmează ordinea numerică 1, 2, 3 etc., unde 1 se atribuie AVA individuale pentru riscul de model cu cea mai mare valoare, 2 valorii de pe locul doi și așa mai departe.
0010	**MODEL** Denumirea internă (cu caractere alfanumerice) a modelului utilizat de instituție pentru a identifica modelul.
0020	**CATEGORIA DE RISC** Categoria de risc (rate ale dobânzii, schimb valutar, credit, titluri de capital, mărfuri) care caracterizează cel mai bine produsul sau grupa de produse care ocazionează ajustarea evaluării riscului de model. Instituțiile raportează următoarele coduri: IR – rate ale dobânzii FX – schimb valutar CR – credit EQ – titluri de capital CO – mărfuri
0030	**PRODUS** Denumirea internă (cu caractere alfanumerice) a produsului sau a grupei de produse, în concordanță cu inventarul de produse prevăzut la articolul 19 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, care se evaluează cu ajutorul modelului.
0040	**OBSERVABILITATE** De câte ori s-a observat că produsul sau grupa de produse a îndeplinit în ultimele douăsprezece luni oricare dintre următoarele criterii: — prețul observat este un preț la care instituția a încheiat o tranzacție; — prețul observat este un preț care poate fi verificat pentru o tranzacție efectivă între terți; — prețul se obține pe baza unei oferte ferme. Instituțiile raportează una dintre următoarele valori: «niciodată», «1-6», «6-24», «24-100», «100+».
0050	**AVA PENTRU RISCUL DE MODEL** Articolul 11 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. AVA individuală pentru riscul de model înainte de beneficiul din diversificare, însă după compensarea portofoliului, dacă este cazul.
0060	**DIN CARE: FOLOSIND ABORDAREA BAZATĂ PE CUNOȘTINȚE DE SPECIALITATE** Cuantumurile din coloana 0050 care au fost calculate folosind abordarea bazată pe cunoștințe de specialitate menționată la articolul 11 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.

Coloane	
0070	**DIN CARE: AGREGATĂ ÎN TEMEIUL METODEI 2** Cuantumurile din coloana 0050 care au fost agregate în temeiul metodei 2 din anexa la Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Aceste sume corespund FV – PV, potrivit terminologiei din anexa respectivă.
0080	**AVA AGREGATĂ CALCULATĂ ÎN TEMEIUL METODEI 2** Contribuția la totalul AVA la nivel de categorie pentru riscul de model, astfel cum este calculat în conformitate cu articolul 11 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, al AVA individuale pentru riscul de model care sunt agregate folosind metoda 2 din anexa la regulamentul menționat. Această sumă corespunde APVA, potrivit terminologiei din anexă.
0090-0100	**ACTIVE ȘI DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ** Valoarea absolută a activelor și datoriilor evaluate la valoarea justă folosind modelul raportat în coloana 0010, astfel cum sunt înscrise în situațiile financiare în temeiul cadrului aplicabil.
0090	**ACTIVE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ** Valoarea absolută a activelor evaluate la valoarea justă folosind modelul raportat în coloana 0010, astfel cum sunt înscrise în situațiile financiare în temeiul cadrului aplicabil.
0100	**DATORII EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ** Valoarea absolută a datoriilor evaluate la valoarea justă folosind modelul raportat în coloana 0010, astfel cum sunt înscrise în situațiile financiare în temeiul cadrului aplicabil.
0110	**DIFERENȚA IPV (TESTAREA REZULTATELOR)** Suma cuantumurilor diferenței neajustate («diferența IPV») calculate la sfârșitul lunii celei mai apropiate de data de raportare în cadrul procesului de verificare independentă a prețurilor (IPV) efectuat în conformitate cu articolul 105 alineatul (8) din CRR, în ceea ce privește cele mai bune date independente disponibile pentru produsul sau grupa de produse relevante. Cuantumurile diferenței neajustate se referă la diferențele neajustate dintre evaluările generate de sistemul de tranzacționare și evaluările obținute în cursul procesului lunar de IPV. În calculul diferenței IPV nu se includ cuantumurile diferenței ajustate care figurează în registrele și evidențele instituției pentru data de la sfârșitul lunii relevante. Se includ aici numai rezultatele care au fost calibrate pe baza prețurilor instrumentelor care ar fi puse în corespondență cu același produs (testarea rezultatelor). Nu se includ rezultatele testării datelor de intrare pentru datele de intrare privind piața care sunt testate în raport cu nivelurile care au fost calibrate pe baza unor produse diferite.
0120	**ACOPERIREA IPV (TESTAREA REZULTATELOR)** Procentajul pozițiilor puse în corespondență cu modelul ponderat cu AVA pentru riscul de model care este acoperit de testarea rezultatelor IPV prezentată în coloana 0110.
0130 – 0140	**AJUSTĂRI ALE VALORII JUSTE** Ajustări ale valorii juste, astfel cum sunt menționate în coloanele 0190 și 0240 din formularul C 32.02 care s-au aplicat pozițiilor puse în corespondență cu modelul din coloana 0010.
0150	**PROFIT ȘI PIERDERE ZIUA 1** Ajustări, astfel cum sunt definite în coloana 0260 din formularul C 32.02 care s-au aplicat pozițiilor puse în corespondență cu modelul din coloana 0010.

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

6.4.1. Observații generale

154k. Acest formular se completează numai de către instituțiile care depășesc pragul menționat la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Instituțiile care fac parte dintr-un grup care depășește pragul la nivel consolidat raportează acest formular numai atunci când depășesc și pragul la nivelul instituției.

154l. Acest formular se folosește pentru a raporta informații cu privire la primele 20 de AVA individuale pentru poziții concentrate în ceea ce privește cuantumul AVA care contribuie la totalul AVA la nivel de categorie pentru poziții concentrate calculat în conformitate cu articolul 14 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101. Aceste informații corespund informațiilor raportate în coloana 0070 din formularul C 32.02.

154m. Primele 20 de AVA pentru poziții concentrate, și informațiile privind produsul corespunzătoare, se raportează în ordine descrescătoare începând cu cea mai mare AVA individuală pentru poziții concentrate.

154n. Produsele care corespund acestor AVA individuale pentru poziții concentrate se raportează folosind inventarul de produse prevăzut la articolul 19 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.

154o. Pozițiile care sunt omogene în ceea ce privește metodologia de calculare a AVA se agregă atunci când este posibil, astfel încât să se maximizeze acoperirea acestui formular.

6.4.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0005	**RANG** Rangul este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din formular. Rangul urmează ordinea numerică 1, 2, 3 etc., unde 1 se atribuie AVA pentru poziții concentrate cu cea mai mare valoare, 2 valorii de pe locul doi și așa mai departe.
0010	**CATEGORIA DE RISC** Categoria de risc (rate ale dobânzii, schimb valutar, credit, titluri de capital, mărfuri) care caracterizează cel mai bine poziția. Instituțiile raportează următoarele coduri: IR – rate ale dobânzii FX – schimb valutar CR – credit EQ – titluri de capital CO – mărfuri
0020	**PRODUS** Denumirea internă produsului sau a grupei de produse, în concordanță cu inventarul de produse prevăzut la articolul 19 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0030	**SUPORT** Denumirea internă a suportului sau a suporturilor, în cazul instrumentelor derivate sau al instrumentelor, în cazul instrumentelor care nu sunt instrumente derivate.
0040	**DIMENSIUNEA POZIȚIEI CONCENTRATE** Dimensiunea poziției concentrate individuale supuse evaluării identificate în conformitate cu articolul 14 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, exprimată în unitatea descrisă în coloana 0050.

Coloane	
0050	**CUANTIFICAREA DIMENSIUNII** Unitatea de măsurare a dimensiunii utilizată în intern ca parte a identificării poziției concentrate supuse evaluării, pentru a calcula dimensiunea poziției concentrate menționată în coloana 0040. În cazul pozițiilor pe obligațiuni sau titluri de capital, se raportează unitatea utilizată pentru gestionarea internă a riscurilor, ca de exemplu «numărul obligațiunilor», «numărul acțiunilor» sau «valoarea de piață». În cazul pozițiilor pe instrumente derivate, se raportează unitatea utilizată pentru gestionarea internă a riscurilor, ca de exemplu «PV01; EUR pentru deplasarea paralelă cu un punct de bază a curbei randamentelor».
0060	**VALOAREA DE PIAȚĂ** Valoarea de piață a poziției.
0070	**PERIOADA DE IEȘIRE PRUDENTĂ** Perioada de ieșire prudentă în număr de zile estimată în conformitate cu articolul 14 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101.
0080	**AVA PENTRU POZIȚII CONCENTRATE** Cuantumul AVA pentru poziții concentrate calculat în conformitate cu articolul 14 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 pentru poziția concentrată individuală supusă evaluării vizată.
0090	**AJUSTAREA VALORII JUSTE A POZIȚIEI CONCENTRATE** Cuantumul oricăror ajustări ale valorii juste efectuate pentru a reflecta faptul că poziția agregată deținută de către instituție este mai mare decât volumul tranzacționat în mod normal sau mai mare decât dimensiunea pozițiilor pe care se bazează ofertele de preț sau tranzacțiile care sunt utilizate pentru a calibra prețurile sau datele de intrare folosite de modelul de evaluare. Cuantumul raportat corespunde cuantumului care s-a aplicat poziției concentrate individuale supse evaluării vizate.
0100	**DIFERENȚA IPV** Suma cuantumurilor diferenței neajustate («diferența IPV») calculate la sfârșitul lunii celei mai apropiate de data de raportare în cadrul procesului de verificare independentă a prețurilor (IPV) efectuat în conformitate cu articolul 105 alineatul (8) din CRR, în ceea ce privește cele mai bune date independente disponibile pentru poziția concentrată individuală supusă evaluării vizată. Cuantumurile diferenței neajustate se referă la diferențele neajustate dintre evaluările generate de sistemul de tranzacționare și evaluările obținute în cursul procesului lunar de IPV. În calculul diferenței IPV nu se includ cuantumurile diferenței ajustate care figurează în registrele și evidențele instituției pentru data de la sfârșitul lunii relevante.

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

7.1. OBSERVAȚII GENERALE

155. Informațiile pentru formularul C 33.00 se referă la toate expunerile față de «administrații publice», astfel cum sunt menționate la punctul 42 litera (b) din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare.

156. Expunerile față de «administrații publice» sunt incluse în diferite clase de expuneri, în conformitate cu articolele 112 și 147 din CRR, astfel cum se specifică în instrucțiunile de completare a formularelor C 07.00, C 08.01 și C 08.02.

157. Tabelul 2 (Abordarea standardizată) și tabelul 3 (Abordarea IRB), incluse în partea 3 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare, trebuie să fie respectate în ceea ce privește corespondența dintre clasele de expuneri utilizate pentru calcularea cerințelor de capital în temeiul CRR pentru sectorul de contrapărți «administrații publice».

158. Informațiile se raportează pentru expunerile totale agregate (și anume suma aferentă tuturor țărilor în care banca are expuneri suverane) și pentru fiecare țară în funcție de locul de reședință al contrapărții pe baza debitorului imediat.

159. Încadrarea expunerilor în clasele de expuneri sau în jurisdicții se realizează fără a se ține seama de tehnicile de diminuare a riscului de credit și, în special, fără a se ține seama de efectele de substituție. Cu toate acestea, calcularea valorilor expunerilor și a cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru fiecare clasă de expuneri și pentru fiecare jurisdicție trebuie să includă incidența tehnicilor de diminuare a riscului de credit, inclusiv efectele de substituție.

160. Raportarea informațiilor privind expunerile față de «administrații publice» în funcție de jurisdicțiile de reședință a contrapărții imediate, altele decât jurisdicția de reședință a instituției raportoare, este supusă pragurilor prevăzute la articolul 5 alineatul (b) punctul 3 din prezentul regulament de punere în aplicare.

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

161. Domeniul de aplicare al formularului GOV cuprinde expunerile directe bilanțiere, extrabilanțiere și sub formă de instrumente derivate față de «administrații publice» incluse în portofoliul bancar și în portofoliul de tranzacționare. În plus, se solicită și un element memorandum privind expunerile indirecte sub formă de instrumente derivate de credit vândute pe expunerile față de administrații publice.

162. O expunere reprezintă o expunere directă atunci când contrapartea imediată este o entitate care este o «administrație publică», astfel cum este menționată la punctul 42 litera (b) din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare.

163. Formularul este împărțit în două secțiuni. Prima secțiune se bazează pe o defalcare a expunerilor pe riscuri, pe abordări în materie de reglementare și pe clase de expuneri, iar cea de a doua secțiune se bazează pe o defalcare pe scadențe reziduale.

7.3. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE POZIȚII

Coloane	Instrucțiuni
010-260	**EXPUNERI DIRECTE**
010-140	**EXPUNERI BILANȚIERE**
010	**Valoarea contabilă brută totală a activelor financiare nederivate** Valoarea contabilă brută agregată, determinată în conformitate cu partea 1 punctul 34 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare, a activelor financiare nederivate față de administrații publice, pentru toate portofoliile contabile conform IFRS sau GAAP naționale bazate pe BAD definite în partea 1 punctele 15-22 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare și enumerate în coloanele 030-120. Ajustările prudente ale evaluării nu trebuie să reducă valoarea contabilă brută a expunerilor din portofoliul de tranzacționare și din afara portofoliului de tranzacționare care sunt evaluate la valoarea justă.
020	**Valoarea contabilă totală a activelor financiare nederivate (excluzând pozițiile scurte)** Valoarea contabilă agregată, în conformitate cu partea 1 punctul 27 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare, a activelor financiare nederivate față de administrații publice, pentru toate portofoliile contabile conform IFRS sau GAAP naționale bazate pe BAD definite în partea 1 punctele 15-22 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare și enumerate în coloanele 030-120, excluzând pozițiile scurte. Atunci când instituția are o poziție scurtă cu aceeași scadență reziduală și față de aceeași contraparte imediată care este denominată în aceeași monedă valoarea contabilă a poziției scurte se compensează cu valoarea contabilă a poziției directe. Cuantumul net respectiv este considerat a fi zero atunci când este negativ. Se raportează suma coloanelor 030-120 minus coloana 130. Dacă acest cuantum este mai mic decât zero, cuantumul care trebuie raportat este zero.

Coloane	Instrucțiuni
030-120	**ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE DEFALCATE PE PORTOFOLII CONTABILE** Valoarea contabilă agregată a activelor financiare nederivate, astfel cum sunt definite pe rândul de deasupra acestui tabel, față de administrații publice, defalcate pe portofolii contabile conform cadrului contabil aplicabil.
030	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării** IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9 Anexa A
040	**Active financiare destinate tranzacționării** Articolele 32 și 33 din BAD; partea 1 punctul 16 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare; articolul 8 alineatul (1) litera (a) din AD Se raportează numai de către instituțiile care aplică principiile contabile general acceptate (GAAP).
050	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere** IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4
060	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere** IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5; articolul 8 alineatul (1) litera (a) și articolul 8 alineatul (6) din AD
070	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere** Articolul 36 alineatul (2) din BAD; articolul 8 alineatul (1) litera (a) din AD Se raportează numai de către instituțiile care aplică principiile contabile general acceptate (GAAP).
080	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global** IFRS 7.8(d); IFRS 9.4.1.2A
090	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii** Articolul 8 alineatul (1) litera (a) și articolul 8 alineatul (8) din AD Se raportează numai de către instituțiile care aplică principiile contabile general acceptate (GAAP).
100	**Active financiare la costul amortizat** IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2; partea 1 punctul 15 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare
110	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri** Articolul 35 din BAD; articolul 6 alineatul (1) punctul (i) și articolul 8 alineatul (2) din AD; partea 1 punctul 16 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare Se raportează numai de către instituțiile care aplică principiile contabile general acceptate (GAAP).
120	**Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării** Articolul 37 din BAD; articolul 12 alineatul (7) din AD; partea 1 punctul 16 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare Se raportează numai de către instituțiile care aplică principiile contabile general acceptate (GAAP).

Coloane	Instrucțiuni
130	**Poziții scurte** Valoarea contabilă a pozițiilor scurte, astfel cum sunt definite în IFRS 9 punctul BA.7(b) atunci când contrapartea directă este o administrație publică, astfel cum este definită la punctele 155-160 din prezenta anexă. Pozițiile scurte apar atunci când instituția vinde titluri de valoare achiziționate printr-un credit acordat în cadrul unei operațiuni reverse repo sau luate cu împrumut printr-o tranzacție de dare cu împrumut de titluri de valoare. Valoarea contabilă este valoarea justă a pozițiilor scurte. Pozițiile scurte se raportează pe tranșe de scadență reziduală, astfel cum sunt enumerate pe rândurile 170-230, și pe contrapărți imediate. Pozițiile scurte sunt utilizate pentru compensarea cu pozițiile cu aceeași scadență reziduală și aceeași contraparte imediată pentru efectuarea calculelor de pe coloanele 030-120.
140	**Din care: poziții scurte din credite acordate în cadrul unei operațiuni reverse repo clasificate ca fiind active financiare deținute în vederea tranzacționării sau destinate tranzacționării** Valoarea contabilă a pozițiilor scurte, astfel cum sunt definite în IFRS 9 punctul BA.7(b), care apar atunci când instituția vinde titlurile de valoare achiziționate printr-un credit acordat în cadrul unei operațiuni reverse repo, atunci când contrapartea directă a titlurilor de valoare respective este o administrație publică, și care sunt incluse în portofoliile contabile de active financiare deținute în vederea tranzacționării sau destinate tranzacționării (coloana 030 sau 040). Nu se includ în această coloană pozițiile scurte care apar atunci când titlurile de valoare vândute au fost luate cu împrumut printr-o tranzacție de dare cu împrumut de titluri de valoare.
150	**Deprecierea cumulată** Valoarea agregată a deprecierii cumulate legată de activele financiare nederivate raportate în coloanele 080-120 (partea 2 punctele 70 și 71 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare).
160	**Deprecierea cumulată – din care: din active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sau din active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii** Valoarea agregată a deprecierii cumulate legată de activele financiare nederivate raportate în coloanele 080 și 090.
170	**Modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit** Valoarea agregată a modificărilor cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit legate de pozițiile declarate în coloanele 050, 060, 070, 080 și 090 (partea 2 punctul 69 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare).
180	**Modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit – din care: din active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere sau din active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere** Valoarea agregată a modificărilor cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit legate de pozițiile declarate în coloanele 050, 060 și 070.
190	**Modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit – din care: din active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sau din active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii** Valoarea agregată a modificărilor cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit legate de pozițiile declarate în coloanele 080 și 090.

Coloane	Instrucțiuni
200-230	**INSTRUMENTE DERIVATE** Pozițiile directe pe instrumente derivate se raportează în coloanele 200-230. Pentru raportarea instrumentelor derivate care fac obiectul cerințelor de capital atât pentru riscul de credit al contrapărții, cât și pentru riscul de piață, a se vedea instrucțiunile privind defalcarea pe rânduri.
200-210	**Instrumente derivate cu valoare justă pozitivă** Toate instrumentele derivate pentru care contrapartea este o administrație publică și care au o valoare justă pozitivă pentru instituție la data de raportare, indiferent dacă instrumentele respective sunt utilizate într-o relație de acoperire împotriva riscurilor care îndeplinește criteriile necesare, dacă sunt deținute în vederea tranzacționării sau dacă sunt incluse în portofoliul de tranzacționare în conformitate cu IFRS și GAAP naționale bazate pe BAD. Instrumentele derivate utilizate ca instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor trebuie raportate aici atunci când sunt incluse în portofoliile contabile destinate tranzacționării sau deținute în vederea tranzacționării (partea 2 punctele 120, 124, 125 și 137-140 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare).
200	**Instrumente derivate cu valoare justă pozitivă: valoarea contabilă** Valoarea contabilă a instrumentelor derivate contabilizate ca active financiare la data de referință a raportării. În conformitate cu GAAP bazate pe BAD, instrumentele derivate care trebuie raportate în aceste coloane includ instrumentele derivate evaluate la cost sau la valoarea mai mică dintre valoarea de achiziție și valoarea de piață care sunt incluse în portofoliul de tranzacționare sau sunt desemnate ca instrumente de acoperire împotriva riscurilor.
210	**Instrumente derivate cu valoare justă pozitivă: valoarea noțională** Conform IFRS și GAAP naționale bazate pe BAD, valoarea noțională, astfel cum este definită în partea 2 punctele 133-135 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare, a tuturor contractelor derivate încheiate și nedecontate încă la data de referință a raportării, atunci când contrapartea este o administrație publică, astfel cum este definită la punctele 155-160 din anexa menționată, și valoarea justă a instrumentului derivat este pozitivă pentru instituție la data de referință a raportării.
220-230	**Instrumente derivate cu valoare justă negativă** Toate instrumentele derivate pentru care contrapartea este o administrație publică și care au o valoare justă negativă pentru instituție la data de referință a raportării, indiferent dacă sunt utilizate într-o relație de acoperire împotriva riscurilor care îndeplinește criteriile necesare, dacă instrumentele respective sunt deținute în vederea tranzacționării sau dacă sunt incluse în portofoliul de tranzacționare în conformitate cu IFRS și GAAP naționale bazate pe BAD. Instrumentele derivate utilizate ca instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor trebuie raportate aici atunci când sunt incluse în portofoliile contabile destinate tranzacționării sau deținute în vederea tranzacționării (partea 2 punctele 120, 124, 125 și 137-140 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare).
220	**Instrumente derivate cu valoare justă negativă: valoarea contabilă** Valoarea contabilă a instrumentelor derivate contabilizate ca datorii financiare la data de referință a raportării. În conformitate cu GAAP bazate pe BAD, instrumentele derivate care trebuie raportate în aceste coloane includ instrumentele derivate evaluate la cost sau la valoarea mai mică dintre valoarea de achiziție și valoarea de piață care sunt incluse în portofoliul de tranzacționare sau sunt desemnate ca instrumente de acoperire împotriva riscurilor.
230	**Instrumente derivate cu valoare justă negativă: valoarea noțională** Conform IFRS și GAAP naționale bazate pe BAD, valoarea noțională, astfel cum este definită în partea 2 punctele 133-135 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare, a tuturor contractelor derivate încheiate și nedecontate încă la data de referință, atunci când contrapartea este o administrație publică, astfel cum este definită la punctele 155-160 din anexa menționată, și valoarea justă a instrumentului derivat este negativă pentru instituție la data de referință a raportării.

Coloane	Instrucțiuni
240-260	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**
240	**Valoarea nominală** Atunci când contrapartea directă pentru elementul extrabilanțier este o administrație publică, astfel cum este definită la punctele 155-160 din prezenta anexă, valoarea nominală a angajamentelor și a garanțiilor financiare care nu sunt considerate instrumente derivate în conformitate cu IFRS sau cu GAAP naționale bazate pe BAD (partea 2 punctele 102-119 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare). În conformitate cu partea 2 punctele 43 și 44 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare, administrația publică este contrapartea directă: (a) pentru o garanție financiară dată, atunci când este contrapartea directă la instrumentul de datorie garantat și (b) pentru un angajament de creditare și alte angajamente date, atunci când este contrapartea al cărei risc de credit este asumat de instituția raportoare.
250	**Provizioane** Articolul 4 alineatul (6) litera (c) și «Elemente extrabilanțiere», articolul 27 alineatul (11), articolul 28 alineatul (8) și articolul 33 din BAD; IFRS 9.4.2.1(c)(ii), (d)(ii), 9.5.5.20; IAS 37, IFRS 4, partea 2.11 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare. Provizioanele pentru toate expunerile extrabilanțiere, indiferent de modul în care sunt evaluate, cu excepția celor care sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere în conformitate cu IFRS 9. Conform IFRS, deprecierea unui angajament de creditare dat se raportează în coloana 150 atunci când instituția nu poate să identifice în mod distinct pierderile preconizate din creditare pentru componenta retrasă și neretrasă din instrumentul de datorie. În cazul în care pierderile preconizate din creditare combinate pentru instrumentul financiar respectiv depășesc valoarea contabilă brută a componentei de împrumut a instrumentului, soldul restant al pierderilor preconizate din creditare se raportează ca provizion în coloana 250.
260	**Modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit** Pentru elementele extrabilanțiere evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere în conformitate cu IFRS 9, modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit (partea 2 punctul 110 din anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare)
270-280	**Element memorandum: instrumente derivate de credit vândute pe expunerile față de administrații publice** Se raportează instrumentele derivate de credit care nu corespund definiției garanțiilor financiare din partea 2 punctul 58 din anexa V pe care instituția raportoare le-a încheiat cu alte contrapărți decât administrațiile publice și a căror expunere de referință este o administrație publică. Aceste coloane nu trebuie raportate pentru expunerile defalcate pe riscuri, pe abordări în materie de reglementare și pe clase de expuneri (rândurile 020-160). Expunerile raportate în această secțiune nu trebuie luate în considerare la calculul valorii expunerii și al cuantumului ponderat la risc al expunerii (coloanele 290 și 300) care se bazează exclusiv pe expunerile directe.
270	**Instrumente derivate cu valoare justă pozitivă – Valoare contabilă** Valoarea contabilă agregată a instrumentelor derivate de credit vândute pe expunerile față de administrații publice raportate care au o valoare justă pozitivă pentru instituție la data de referință a raportării, fără a se ține seama de ajustările prudente ale evaluării. Pentru instrumentele derivate tratate conform IFRS, cuantumul care trebuie raportat în această coloană este valoarea contabilă a instrumentelor derivate care sunt active financiare la data de raportare. Pentru instrumentele derivate tratate conform GAAP bazate pe BAD, cuantumul care trebuie raportat în această coloană este valoarea justă a instrumentelor derivate cu o valoare justă pozitivă la data de referință a raportării, indiferent de modul în care sunt contabilizate.

Coloane	Instrucțiuni
280	**Instrumente derivate cu valoare justă negativă – Valoare contabilă** Valoarea contabilă agregată a instrumentelor derivate de credit vândute pe expunerile față de administrații publice raportate care au o valoare justă negativă pentru instituție la data de referință a raportării, fără a se ține seama de ajustările prudente ale evaluării. Pentru instrumentele derivate tratate conform IFRS, cuantumul care trebuie raportat în această coloană este valoarea contabilă a instrumentelor derivate care sunt datorii financiare la data de raportare. Pentru instrumentele derivate tratate conform GAAP bazate pe BAD, cuantumul care trebuie raportat în această coloană este valoarea justă a instrumentelor derivate cu o valoare justă negativă la data de referință a raportării, indiferent de modul în care sunt contabilizate.
290	**Valoarea expunerii** Valoarea expunerii pentru expunerile care fac obiectul cadrului privind riscul de credit. Pentru expunerile din cadrul abordării standardizate (SA): a se vedea articolul 111 din CRR. Pentru expunerile din cadrul abordării IRB: a se vedea articolul 166 și articolul 230 alineatul (1) a doua teză din CRR. Pentru raportarea instrumentelor derivate care fac obiectul cerințelor de capital atât pentru riscul de credit al contrapărții, cât și pentru riscul de piață, a se vedea instrucțiunile privind defalcarea pe rânduri.
300	**Cuantumul ponderat la risc al expunerii** Cuantumul ponderat la risc a expunerii pentru expunerile care fac obiectul cadrului privind riscul de credit. Pentru expunerile din cadrul abordării standardizate (SA): a se vedea articolul 113 alineatele (1)-(5) din CRR. Pentru expunerile din cadrul abordării IRB: a se vedea articolul 153 alineatele (1) și (3) din CRR. Pentru raportarea expunerilor directe care intră sub incidența articolului 271 din CRR supuse cerințelor de fonduri proprii atât pentru riscul de credit al contrapărții, cât și pentru riscul de piață, a se vedea instrucțiunile privind defalcarea pe rânduri.

Rânduri	Instrucțiuni
DEFALCAREA EXPUNERILOR PE ABORDĂRI ÎN MATERIE DE REGLEMENTARE	
010	**Expuneri totale** Valoarea agregată a expunerilor față de administrații publice, astfel cum sunt definite la punctele 155-160 din prezenta anexă.
020-155	**Expuneri care fac obiectul cadrului privind riscul de credit** Valoarea agregată a expunerilor față de administrații publice care trebuie ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II din CRR. Expunerile care fac obiectul cadrului privind riscul de credit includ atât expunerile din afara portofoliului de tranzacționare, cât și expunerile din portofoliul de tranzacționare care fac obiectul unei cerințe de capital pentru riscul de credit al contrapărții. Expunerile directe care intră sub incidența articolului 271 din CRR supuse cerințelor de fonduri proprii atât pentru riscul de credit al contrapărții, cât și pentru riscul de piață, se raportează atât pe rândurile privind riscul de credit (020-155), cât și pe rândul privind riscul de piață (rândul 160): expunerile cauzate de riscul de credit al contrapărții se raportează pe rândurile privind riscul de credit, în timp ce expunerile cauzate de riscul de piață se raportează pe rândul privind riscul de piață.
030	**Abordarea standardizată** Expunerile față de administrații publice care trebuie ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR, inclusiv expunerile din afara portofoliului de tranzacționare pentru care ponderarea de risc în conformitate cu capitolul menționat se aplică pentru riscul de credit al contrapărții.

Rânduri	Instrucțiuni
040	**Administrații centrale** Expunerile față de administrații publice care sunt administrații centrale. Aceste expuneri sunt încadrate în clasa de expuneri «Administrații centrale sau bănci centrale» în conformitate cu articolele 112 și 114 din CRR, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularul C 07.00, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.
050	**Administrații regionale sau autorități locale** Expunerile față de administrații publice care sunt administrații regionale sau autorități locale. Aceste expuneri sunt încadrate în clasa de expuneri «Administrații regionale sau autorități locale» în conformitate cu articolele 112 și 115 din CRR, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularul C 07.00, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.
060	**Entități din sectorul public** Expunerile față de administrații publice care sunt entități din sectorul public. Aceste expuneri sunt încadrate în clasa de expuneri «Entități din sectorul public» în conformitate cu articolele 112 și 116 din CRR, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularul C 07.00, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.
070	**Organizații internaționale** Expuneri față de administrații publice care sunt organizații internaționale. Aceste expuneri sunt încadrate în clasa de expuneri «Organizații internaționale» în conformitate cu articolele 112 și 118 din CRR, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularul C 07.00, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.
075	**Alte expuneri față de administrații publice care fac obiectul abordării standardizate** Expuneri față de administrații publice, altele decât cele incluse pe rândurile 040-070 de mai sus, care sunt alocate claselor de expuneri SA în conformitate cu articolul 112 din CRR, în vederea calculării cerințelor de fonduri proprii.
080	**Abordarea IRB** Expunerile față de administrații publice care trebuie ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR, inclusiv expunerile din afara portofoliului de tranzacționare pentru care ponderarea de risc în conformitate cu capitolul menționat se aplică pentru riscul de credit al contrapărții.
090	**Administrații centrale** Expunerile față de administrații publice care sunt administrații centrale și care sunt încadrate în clasa de expuneri «Administrații centrale și bănci centrale» în conformitate cu articolul 147 alineatul (3) litera (a) din CRR, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularele C 08.01 și C 08.02, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.

Rânduri	Instrucțiuni
100	**Administrații regionale sau autorități locale [Administrații centrale și bănci centrale]** Expunerile față de administrații publice care sunt administrații regionale sau autorități locale și care sunt încadrate în clasa de expuneri «Administrații centrale și bănci centrale» în conformitate cu articolul 147 alineatul (3) litera (a) din CRR, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularele C 08.01 și C 08.02, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.
110	**Administrații regionale sau autorități locale [Instituții]** Expunerile față de administrații publice care sunt administrații regionale sau autorități locale și care sunt încadrate în clasa de expuneri «Instituții» în conformitate cu articolul 147 alineatul (4) litera (a) din CRR, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularele C 08.01 și C 08.02, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.
120	**Entități din sectorul public [Administrații centrale și bănci centrale]** Expunerile față de administrații publice care sunt entități din sectorul public în conformitate cu articolul 4 alineatul (8) din CRR și care sunt încadrate în clasa de expuneri «Administrații centrale sau bănci centrale» în conformitate cu articolul 147 alineatul (3) litera (a) din CRR, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularele C 08.01 și C 08.02, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.
130	**Entități din sectorul public [Instituții]** Expunerile față de administrații publice care sunt entități din sectorul public în conformitate cu articolul 4 alineatul (8) din CRR și care sunt încadrate în clasa de expuneri «Instituții» în conformitate cu articolul 147 alineatul (4) litera (b) din CRR, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularele C 08.01 și C 08.02, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.
140	**Organizații internaționale [Administrații centrale și bănci centrale]** Expunerile față de administrații publice care sunt organizații internaționale și care sunt încadrate în clasa de expuneri «Administrații centrale și bănci centrale» în conformitate cu articolul 147 alineatul (3) litera (c) din CRR, astfel cum se precizează în instrucțiunile pentru formularele C 08.01 și C 08.02, cu excepția dispozițiilor privind redistribuirea expunerilor față de administrații publice în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii, dispoziții care nu se aplică.
155	**Alte expuneri față de administrații publice care fac obiectul abordării IRB** Expuneri față de administrații publice, altele decât cele incluse pe rândurile 090-140 de mai sus, care sunt alocate claselor de expuneri IRB în conformitate cu articolul 147 din CRR, în vederea calculării cerințelor de fonduri proprii.
160	**Expuneri supuse riscului de piață** Expunerile supuse riscului de piață cuprind pozițiile pentru care cerințele de fonduri proprii sunt calculate în conformitate cu partea a treia titlul IV din CRR. Expunerile directe care intră sub incidența articolului 271 din CRR supuse cerințelor de fonduri proprii atât pentru riscul de credit al contrapărții, cât și pentru riscul de piață, se raportează atât pe rândurile privind riscul de credit (020-155), cât și pe rândul privind riscul de piață (rândul 160): expunerea cauzată de riscul de credit al contrapărții se raportează pe rândurile privind riscul de credit, în timp ce expunerea cauzată de riscul de piață se raportează pe rândul privind riscul de piață.

Rânduri	Instrucțiuni
170-230	**DEFALCAREA EXPUNERILOR PE SCADENȚE REZIDUALE** Scadența reziduală corespunde numărului de zile dintre data contractuală a scadenței și data de referință a raportării pentru toate pozițiile. Expunerile față de administrații publice sunt defalcate pe scadențe reziduale și alocate următoarelor tranșe: — [**0 – 3 luni** [: mai mică de 90 de zile — [**3 luni – 1 an** [: mai mare sau egală cu 90 de zile și mai mică de 365 de zile — [**1 an – 2 ani** [: mai mare sau egală cu 365 de zile și mai mică de 730 de zile — [**2 – 3 ani** [: mai mare sau egală cu 730 de zile și mai mică de 1 095 de zile — [**3 – 5 ani** [: mai mare sau egală cu 1 095 de zile și mai mică de 1 825 de zile — [**5 – 10 ani** [: mai mare sau egală cu 1 825 de zile și mai mică de 3 650 de zile — [**10 ani – mai mult**: mai mare sau egală cu 3 650 de zile”

ANEXA III

„ANEXA III

ÎNLOCUIEȘTE ANEXA III – RAPORTAREA INFORMAȚIILOR FINANCIARE ÎN CONFORMITATE CU IFRS

FORMULARE FINREP PENTRU IFRS		
NUMĂRUL FORMULARULUI	**CODUL FORMULARULUI**	**DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE**
		PARTEA 1 [FRECVENȚĂ TRIMESTRIALĂ]
		Bilanț [situația poziției financiare]
1.1	F 01.01	Bilanț: active
1.2	F 01.02	Bilanț: datorii
1.3	F 01.03	Bilanț: capitaluri proprii
2	F 02.00	**Situația profitului sau pierderii**
3	F 03.00	**Situația rezultatului global**
		Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților
4.1	F 04.01	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare 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 și pe sectoare ale contrapărților: active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere
4.3.1	F 04.03.1	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global
4.4.1	F 04.04.1	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare la costul amortizat
4.5	F 04.05	Active financiare subordonate
5.1	F 05.01	**Defalcarea pe tipuri de produse a creditelor și a avansurilor nedestinate tranzacționării**
6.1	F 06.01	**Defalcarea pe coduri NACE a creditelor și a avansurilor acordate societăților nefinanciare, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării**
		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
		Defalcarea datoriilor financiare
8.1	F 08.01	Defalcarea datoriilor financiare pe tipuri de produse și pe sectoare ale contrapărților
8.2	F 08.02	Datorii financiare subordonate
		Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente
9.1.1	F 09.01.1	Expuneri extrabilanțiere: angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date
9.2	F 09.02	Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente primite

FORMULARE FINREP PENTRU IFRS		
NUMĂRUL FORMULARULUI	**CODUL FORMULARULUI**	**DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE**
10	F 10.00	**Instrumente derivate – Tranzacționare și instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor**
		Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor
11.1	F 11.01	Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor: defalcare pe tipuri de risc și tipuri de acoperire
11.3	F 11.03	Instrumente nederivate de acoperire împotriva riscurilor: defalcare pe portofolii contabile și tipuri de acoperire împotriva riscurilor
11.4	F 11.04	Elemente acoperite în acoperiri ale valorii juste împotriva riscurilor
		Variația ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderi din credit
12.1	F 12.01	Variația ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderi din credit
12.2	F 12.02	Transferuri între etapele deprecierii (prezentarea valorii brute)
		Garanții reale și garanții primite
13.1	F 13.01	Defalcarea garanțiilor reale și a garanțiilor în funcție de credite și avansuri, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării
13.2.1	F 13.02.1	Garanții reale obținute în cursul perioadei prin intrare în posesie [deținute la data de referință]
13.3.1	F 13.03.1	Garanții reale obținute prin intrare în posesie, valoarea cumulată
14	F 14.00	**Ierarhia valorii juste: instrumente financiare evaluate la valoarea justă**
15	F 15.00	**Derecunoaștere și datorii financiare asociate activelor financiare transferate**
		Defalcarea anumitor elemente din situația profitului sau pierderii
16.1	F 16.01	Venituri și cheltuieli cu dobânzile, defalcate pe instrumente și sectoare ale contrapărților
16.2	F 16.02	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor și a datoriilor financiare, care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente
16.3	F 16.03	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării, defalcate pe instrumente
16.4	F 16.04	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării, defalcate pe riscuri
16.4.1	F 16.04.1	Câștiguri sau pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente
16.5	F 16.05	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente
16.6	F 16.06	Câștiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor
16.7	F 16.07	Deprecierea activelor nefinanciare
16.8	F 16.08	Alte cheltuieli administrative
		Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: bilanț
17.1	F 17.01	Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: active
17.2	F 17.02	Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: expuneri extrabilanțiere – angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date
17.3	F 17.03	Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: datorii
		Informații privind expunerile performante și neperformante
18	F 18.00	Informații privind expunerile performante și neperformante
18.1	F 18.01	Intrările și ieșirile de expuneri neperformante – credite și avansuri pe sectoare ale contrapărților
18.2	F 18.02	Creditele pentru bunuri imobile comerciale (BIC) și informații suplimentare privind creditele garantate cu bunuri imobile
19	F 19.00	**Expuneri restructurate în urma dificultăților financiare**

FORMULARE FINREP PENTRU IFRS		
NUMĂRUL FORMULARULUI	**CODUL FORMULARULUI**	**DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE**
		PARTEA 2 [TRIMESTRIAL CU PRAG: FRECVENȚĂ TRIMESTRIALĂ SAU NERAPORTARE]
		Repartizare geografică
20.1	F 20.01	Repartizarea geografică a activelor în funcție de localizarea activităților
20.2	F 20.02	Repartizarea geografică a datoriilor în funcție de localizarea activităților
20.3	F 20.03	Repartizarea geografică a principalelor elemente din situația profitului sau pierderii în funcție de localizarea activităților
20.4	F 20.04	Repartizarea geografică a activelor în funcție de locul de reședință al contrapărții
20.5	F 20.05	Repartizarea geografică a expunerilor extrabilanțiere în funcție de locul de reședință al contrapărții
20.6	F 20.06	Repartizarea geografică a datoriilor în funcție de locul de reședință al contrapărții
20.7.1	F 20.07.1	Repartizarea geografică pe coduri NACE, în funcție de locul de reședință al contrapărții, a creditelor și a avansurilor, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării, acordate societăților nefinanciare
21	F 21.00	**Active corporale și necorporale: active care fac obiectul unui contract de leasing operațional**
		Funcții aferente serviciilor de administrare a activelor, de custodie și altor servicii
22.1	F 22.01	Venituri și cheltuieli cu onorarii și comisioane, defalcate pe activități
22.2	F 22.02	Active implicate în serviciile furnizate
		Credite și avansuri: informații suplimentare
23.1	F 23.01	Credite și avansuri: numărul de instrumente
23.2	F 23.02	Credite și avansuri: informații suplimentare privind valorile contabile brute
23.3	F 23.03	Credite și avansuri garantate cu bunuri imobile: Defalcare în funcție de raportul LTV
23.4	F 23.04	Credite și avansuri: Informații suplimentare privind deprecierea cumulată și modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit
23.5	F 23.05	Credite și avansuri: Garanții reale primite și garanții financiare primite
23.6	F 23.06	Credite și avansuri: Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului
		Credite și avansuri: Fluxuri de expuneri neperformante, deprecieri și sume scoase în afara bilanțului de la sfârșitul ultimului exercițiu financiar
24.1	F 24.01	Credite și avansuri: Intrările și ieșirile de expuneri neperformante
24.2	F 24.02	Credite și avansuri: Fluxul deprecierilor și modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
24.3	F 24.03	Credite și avansuri: Intrările de sume scoase în afara bilanțului aferente expunerilor neperformante
		Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare
25.1	F 25.01	Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale: intrări și ieșiri
25.2	F 25.02	Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale: Tipul de garanție reală obținută
25.3	F 25.03	Garanții reale obținute prin intrare în posesie, clasificate drept imobilizări corporale
26	F 26.00	**Gestionarea restructurărilor datorate dificultăților financiare și calitatea restructurărilor datorate dificultăților financiare**

FORMULARE FINREP PENTRU IFRS		
NUMĂRUL FORMULARULUI	**CODUL FORMULARULUI**	**DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE**
		PARTEA 3 [SEMESTRIAL]
		Activități extrabilanțiere: interese în entități structurate neconsolidate
30.1	F 30.01	Interese în entități structurate neconsolidate
30.2	F 30.02	Defalcarea, în funcție de natura activităților, a intereselor în entități structurate neconsolidate
		Părți afiliate
31.1	F 31.01	Părți afiliate: sume de plătit și sume de încasat
31.2	F 31.02	Părți afiliate: cheltuieli și venituri generate de tranzacții
		PARTEA 4 [ANUAL]
		Structura grupului
40.1	F 40.01	Structura grupului: «entitate cu entitate»
40.2	F 40.02	Structura grupului: «instrument cu instrument»
		Valoarea justă
41.1	F 41.01	Ierarhia valorii juste: instrumente financiare la costul amortizat
41.2	F 41.02	Utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă
42	F 42.00	**Active corporale și necorporale: valoarea contabilă în funcție de metoda de evaluare**
43	F 43.00	**Provizioane**
		Planuri de beneficii determinate și beneficiile angajaților
44.1	F 44.01	Componentele activelor și datoriilor nete ale planului de beneficii determinate
44.2	F 44.02	Variații ale obligațiilor din planul de beneficii determinate
44.3	F 44.03	Cheltuieli cu personalul în funcție de tipul de beneficii
44.4	F 44.04	Cheltuielile cu personalul în funcție de structură și de categoria de personal
		Defalcarea anumitor elemente din situația profitului sau pierderii
45.1	F 45.01	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe portofolii contabile
45.2	F 45.02	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, altele decât cele deținute în vederea vânzării, și a investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate
45.3	F 45.03	Alte venituri și cheltuieli de exploatare
46	F 46.00	**Situația modificărilor capitalurilor proprii**
47	F 47.00	**Durata medie și perioadele de recuperare medii**

1. **Bilanț [situația poziției financiare]**

1.1 **Active**

		Referințe	Defalcare în tabel	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 1.27
				010
010	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*IAS 1.54(i)*		
020	Numerar în casă	*Anexa V partea 2.1*		
030	Solduri de numerar la bănci centrale	*Anexa V partea 2.2*		
040	Alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.3*	5	
050	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 9 anexa A*		
060	Instrumente financiare derivate	*IFRS 9 anexa A*	10	
070	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*	4	
080	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	4	
090	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	4	
096	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*	4	
097	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*	4	
098	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	4	
099	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	4	
100	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	4	
120	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	4	
130	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	4	
141	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	4	
142	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*	4	
143	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	4	
144	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	4	
181	**Active financiare la costul amortizat**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	4	
182	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	4	
183	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	4	
240	**Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.22*	11	
250	**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*		
260	**Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*IAS 1.54(e); Anexa V partea 1.21, partea 2.4*	40	

		Referințe	Defalcare în tabel	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 1.27
				010
270	**Active corporale**			
280	Imobilizări corporale	*IAS 16.6; IAS 1.54(a); IFRS 16.47(a)*	21, 42	
290	Investiții imobiliare	*IAS 40.5; IAS 1.54(b); IFRS 16.48*	21, 42	
300	**Active necorporale**	*IAS 1.54(c); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115*		
310	Fond comercial	*IFRS 3.B67(d); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 113*		
320	Alte active necorporale	*IAS 38.8, 118; IFRS 16.47(a)*	21, 42	
330	**Creanțe privind impozitele**	*IAS 1.54(n-o)*		
340	Creanțe privind impozitul curent	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
350	Creanțe privind impozitul amânat	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 106*		
360	**Alte active**	*Anexa V partea 2.5*		
370	**Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, anexa V partea 2.7*		
380	**TOTAL ACTIVE**	*IAS 1.9(a), IG 6*		

1.2 **Datorii**

		Referințe	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 1.27
				010
010	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*	8	
020	Instrumente financiare derivate	*IFRS 9 anexa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	10	
030	Poziții scurte	*IFRS 9.BA7(b)*	8	
040	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	8	
050	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	8	
060	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	8	
070	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2*	8	
080	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	8	
090	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	8	
100	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	8	

		Referințe	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 1.27
				010
110	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	8	
120	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	8	
130	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	8	
140	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	8	
150	**Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.26*	11	
160	**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*		
170	**Provizioane**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	43	
180	Pensii și alte obligații aferente beneficiilor determinate post-angajare	*IAS 19.63; IAS 1.78(d); Anexa V partea 2.9*	43	
190	Alte beneficii pe termen lung ale angajaților	*IAS 19.153; IAS 1.78(d); Anexa V partea 2.10*	43	
200	Restructurare	*IAS 37.71, 84(a)*	43	
210	Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	*IAS 37 anexa C exemplele 6 și 10*	43	
220	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	
230	Alte provizioane	*IAS 37.14*	43	
240	**Datorii privind impozitele**	*IAS 1.54(n-o)*		
250	Datorii privind impozitul curent	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
260	Datorii privind impozitul amânat	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 108*		
270	**Capital social rambursabil la cerere**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Anexa V partea 2.12*		
280	**Alte datorii**	*Anexa V partea 2.13*		
290	**Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**	*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, anexa V partea 2.14*		
300	**TOTAL DATORII**	*IAS 1.9 (b); IG 6*		

1.3 **Capitaluri proprii**

		Referințe	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
				010
010	**Capital**	*IAS 1.54(r), BAD articolul 22*	46	
020	Capital vărsat	*IAS 1.78 (e)*		
030	Capital subscris nevărsat			
040	**Prima de emisiune**	*IAS 1.78(e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 124*	46	
050	**Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul**	*Anexa V partea 2.18-19*	46	
060	Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	*IAS 32.28-29; Anexa V partea 2.18*		
070	Alte instrumente de capitaluri proprii emise	*Anexa V partea 2.19*		
080	**Alte instrumente de capitaluri proprii**	*IFRS 2.10; Anexa V partea 2.20*		
090	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	46	
095	Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere	*IAS 1.82A(a)*		
100	*Active corporale*	*IAS 16.39-41*		
110	*Active necorporale*	*IAS 38.85-87*		
120	*Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate*	*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*		
122	*Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării*	*IFRS 5.38, IG exemplul 12*		
124	*Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate*	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
320	*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*		
330	*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*		
340	*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*		
350	*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*		
360	*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*		
128	Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere	*IAS 1.82A(a) (ii)*		

		Referințe	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
				010
130	*Acoperirea împotriva riscurilor a unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea eficace]*	*IFRS9.6.5.13(a); IFRS7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i)(iv),.24E(a); Anexa V partea 2.24*		
140	*Conversie valutară*	*IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49*		
150	*Instrumente derivate de acoperire împotriva riscurilor. Rezerva aferentă acoperirii fluxurilor de numerar [partea eficace]*	*IAS 1.7 (e); IFRS 7.24B(b)(ii) (iii); IFRS 7.24C(b)(i);.24E; IFRS 9.6.5.11(b); Anexa V partea 2.25*		
155	*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*		
165	*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*		
170	*Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării*	*IFRS 5.38, IG exemplul 12*		
180	*Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate*	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*		
190	**Rezultatul reportat**	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*		
200	**Rezerve din reevaluare**	*IFRS 1.30, D5-D8; Anexa V partea 2.28*		
210	**Alte rezerve**	*IAS 1.54; IAS 1.78 (e)*		
220	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*		
230	Altele	*Anexa V partea 2.29*		
240	**(-) Acțiuni de trezorerie**	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Anexa V partea 2.30*	46	
250	**Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă**	*IAS 1.81B (b)(ii)*	2	
260	**(-) Dividende interimare**	*IAS 32.35*		
270	**Interese minoritare [interese care nu controlează]**	*IAS 1.54(q)*		
280	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	46	
290	Alte elemente		46	
300	**TOTAL CAPITALURI PROPRII**	*IAS 1.9(c), IG 6*	46	
310	**TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI TOTAL DATORII**	*IAS 1.IG6*		

2. **Situația profitului sau pierderii**

		Referințe	Defalcare în tabel	**Perioada curentă**
				010
010	**Venituri din dobânzi**	*IAS 1.97; Anexa V partea 2.31*	16	
020	Active financiare deținute în vederea tranzacționării	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Anexa V partea 2.33, 34*		
025	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*		
030	Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
041	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*		
051	Active financiare la costul amortizat	*IFRS 7.20(b);IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
070	Instrumente derivate – Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii	*IFRS 9 anexa A; .B6.6.16; Anexa V partea 2.35*		
080	Alte active	*Anexa V partea 2.36*		
085	Venituri din dobânzi aferente datoriilor	*IFRS 9.5.7.1, anexa V partea 2.37*		
090	**(Cheltuieli cu dobânzile)**	*IAS 1.97; Anexa V partea 2.31*	16	
100	(Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării)	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Anexa V partea 2.33, 34*		
110	(Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere)	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
120	(Datorii financiare evaluate la costul amortizat)	*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.2*		
130	(Instrumente derivate – Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii)	*IAS 39.9; Anexa V partea 2.35*		
140	(Alte datorii)	*Anexa V partea 2.38*		
145	(Cheltuieli cu dobânzile aferente activelor)	*IFRS 9.5.7.1, anexa V partea 2.39*		
150	**(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)**	*IFRIC 2.11*		
160	**Venituri din dividende**	*Anexa V partea 2.40*	31	
170	Active financiare deținute în vederea tranzacționării	*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Anexa V partea 2.40*		
175	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*		

		Referințe	Defalcare în tabel	**Perioada curentă**
				010
191	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*		
192	Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metode diferite de metoda punerii în echivalență	*anexa V partea 2.42*		
200	**Venituri din onorarii și comisioane**	*IFRS 7.20(c)*	22	
210	**(Cheltuieli cu onorarii și comisioane)**	*IFRS 7.20(c)*	22	
220	**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	
231	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	*IFRS 9.4.12A; IFRS 9.5.7.10-11*		
241	Active financiare la costul amortizat	*IFRS 7.20(a)(v);IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
260	Datorii financiare evaluate la costul amortizat	*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.5.7.2*		
270	Altele			
280	**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	
287	**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*		
290	**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	
300	**Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor – net**	*Anexa V partea 2.47*	16	
310	**Diferențe de curs de schimb [câștig sau (–) pierdere] – net**	*IAS 21.28, 52(a)*		
330	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare – net**	*IAS 1.34; anexa V partea 2.48*	45	
340	**Alte venituri din exploatare**	*Anexa V partea 2.314-316*	45	
350	**(Alte cheltuieli de exploatare)**	*Anexa V partea 2.314-316*	45	
355	**TOTAL VENITURI DIN EXPLOATARE – NET**			
360	**(Cheltuieli administrative)**			
370	(Cheltuieli cu personalul)	*IAS 19.7; IAS 1.102, IG6*	44	

		Referințe	Defalcare în tabel	**Perioada curentă**
				010
380	(Alte cheltuieli administrative)		16	
385	**(Contribuțiile în numerar la fonduri de rezoluție și la scheme de garantare a depozitelor)**	*Anexa V partea 2.48i*		
390	**(Amortizare)**	*IAS 1.102, 104*		
400	(Imobilizări corporale)	*IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)*		
410	(Investiții imobiliare)	*IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)*		
420	(Alte active necorporale)	*IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)*		
425	**Câștiguri sau (-) pierderi din modificare – net**	*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.49*		
426	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	*IFRS 7.35J*		
427	Active financiare la costul amortizat	*IFRS 7.35J*		
430	**[Provizioane sau (-) reluări de provizioane]**	*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*	9 12 43	
435	(angajamente de plată pentru fondurile de rezoluție și schemele de garantare a depozitelor)	*Anexa V partea 2.48i*		
440	(Angajamente și garanții date)	*IFRS 9.4.2.1(c),(d),9.B2.5; IAS 37, IFRS 4, anexa V partea 2.50*		
450	(Alte provizioane)			
460	**[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	
481	(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	
491	(Active financiare la costul amortizat)	*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8*	12	
510	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate]**	*IAS 28.40-43*	16	
520	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare]**	*IAS 36.126(a)(b)*	16	
530	(Imobilizări corporale)	*IAS 16.73(e)(v-vi)*		
540	(Investiții imobiliare)	*IAS 40.79(d)(v)*		
550	(Fond comercial)	*IFRS 3.anexa B67(d)(v); IAS 36.124*		
560	(Alte active necorporale)	*IAS 38.118 (e)(iv)(v)*		
570	(Altele)	*IAS 36.126 (a)(b)*		
580	**Fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere**	*IFRS 3 anexa B64(n)(i)*		

		Referințe	Defalcare în tabel	**Perioada curentă**
				010
590	**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*		
600	**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*		
610	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE**	*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
620	**[Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din activități continue]**	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
630	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE**	*IAS 1, IG 6*		
640	**Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, după impozitare**	*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; Anexa V partea 2.56*		
650	Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, înainte de impozitare	*IFRS 5.33(b)(i)*		
660	[Cheltuieli sau (–) venituri cu impozitul legate de activități întrerupte]	*IFRS 5.33 (b)(ii),(iv)*		
670	**PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT(Ă) EXERCIȚIULUI**	*IAS 1.81 A(a)*		
680	Atribuibil(ă) intereselor minoritare [interese care nu controlează]	*IAS 1.81B (b)(i)*		
690	Atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	*IAS 1.81B (b)(ii)*		

3. **Situația rezultatului global**

		Referințe	Perioada curentă
			010
010	**Profit sau (-) pierdere aferent(ă) exercițiului**	*IAS 1.7, IG6*	
020	**Alte elemente ale rezultatului global**	*IAS 1.7, IG6*	
030	**Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere**	*IAS 1.82A(a)(i)*	
040	Active corporale	*IAS 1.7, IG6; IAS 16.39-40*	
050	Active necorporale	*IAS 1.7; IAS 38.85-86*	
060	Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	*IAS 1.7, IG6; IAS 19.120(c)*	
070	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, deținute în vederea vânzării	*IFRS 5.38*	
080	Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente entităților contabilizată prin metoda punerii în echivalență	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*	
081	Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	*IAS 1.7(d)*	
083	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*	
084	*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*	
085	*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*	
086	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)*	
090	Impozit pe profit aferent elementelor care nu vor fi reclasificate	*IAS 1.91(b); Anexa V partea 2.66*	
100	**Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere**	*IAS 1.82A(a)(ii)*	
110	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*	
120	*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*	
130	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49; IFRS 9.6.5.14; Anexa V partea 2.59*	
140	*Alte reclasificări*	*Anexa V partea 2.65*	
150	Conversie valutară	*IAS 1.7, IG6; IAS 21.52(b)*	
160	*Câștiguri sau (-) pierderi din conversie înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 21.32, 38-47*	
170	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49*	
180	*Alte reclasificări*	*Anexa V partea 2.65*	
190	Acoperirea împotriva riscurilor a fluxurilor de numerar [partea eficace]	*IAS 1.7, IG6; IAS 39.95(a)-96 IFRS 9.6.5.11(b); IFRS 7.24C(b)(i);.24E(a);*	

		Referințe	**Perioada curentă**
			010
200	*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)*	
210	*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*	
220	*Transferate în valoarea contabilă inițială a elementelor acoperite împotriva riscurilor*	*IAS 1.IG6; IFRS 9.6.5.11(d)(i)*	
230	*Alte reclasificări*	*Anexa V partea 2.65*	
231	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*	
232	*Câștiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c)*	
233	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c); Anexa V partea 2.61*	
234	*Alte reclasificări*	*Anexa V partea 2.65*	
241	Instrumente de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	*IAS 1.7(da), IG 6; IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4; Anexa V partea 2.62-63*	
251	*Câștiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1.IG6; IFRS 9.5.6.4*	
261	*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*	
270	*Alte reclasificări*	*IFRS 5.IG exemplul 12; IFRS 9.5.6.5; Anexa V partea 2.64-65*	
280	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, deținute în vederea vânzării	*IFRS 5.38*	
290	*Câștiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IFRS 5.38*	
300	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95; IFRS 5.38*	
310	*Alte reclasificări*	*IFRS 5, IG exemplul 12*	
320	Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	*IAS 1.IG6; IAS 28.10*	
330	Impozit pe profit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau (–) pierdere	*IAS 1.91(b), IG6; Anexa V partea 2.66*	
340	**Rezultat global total al exercițiului**	*IAS 1.7, 81A(a), IG6*	
350	Atribuibil(ă) intereselor minoritare [interese care nu controlează]	*IAS 1.83(b)(i), IG6*	
360	Atribuibil(ă) 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
			010
005	**Instrumente financiare derivate**		
010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*IAS 32.11, anexa V partea 1.44(b)*	
030	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	
040	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	
050	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	
180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	
190	**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*
			010	020
010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*IAS 32.11, anexa V partea 1.44(b)*		
020	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
030	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
040	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
050	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*		
060	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		

		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*
			010	020
070	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
080	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
090	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
100	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
110	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*		
120	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
130	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
140	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
150	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
160	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
170	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		
180	**ACTIVE FINANCIARE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**	*IFRS 7.8(a)(ii); 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*
			010	020
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*		
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*		
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		
190	**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)*			
				Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: instrumente cu un risc de credit scăzut	Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)
			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)*
			010	015	020	030	040
010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*IAS 32.11; Anexa V partea 1.44(b)*					
020	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
030	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
040	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
050	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
060	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
070	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
080	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
090	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
100	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
110	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
120	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
130	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					

		Referințe	Valoarea contabilă	Valoarea contabilă brută *Anexa V partea 1.34(b)*			
				Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: instrumente cu un risc de credit scăzut	Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)
			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)*
			010	015	020	030	040
140	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
150	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
160	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
165	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
170	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
180	**ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*					
190	din care: active financiare achiziționate, depreciate ca urmare a riscului de credit	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.77*					

		Referințe	**Deprecierea cumulată** *Anexa V partea 2.70(b), 71*			**Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului**
			Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**	**Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**		
			IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a), IFRS 7.16A	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A*	*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*
			050	060	070	080	090
010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*IAS 32.11; Anexa V partea 1.44(b)*					
020	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
030	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
040	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
050	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
060	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
070	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
080	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
090	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
100	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
110	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
120	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
130	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					

		Referințe	**Deprecierea cumulată** *Anexa V partea 2.70(b), 71*			**Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului**
			Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**	**Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**		
			IFRS 9.5.5.5; IFRS7.35H(a), IFRS 7.16A	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A*	*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*
			050	060	070	080	090
140	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
150	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
160	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
165	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
170	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
180	**ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*					
190	din care: active financiare achiziționate, depreciate ca urmare a riscului de credit	*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.77*					

4.4.1 **Active financiare la costul amortizat**

		Referințe	Valoarea contabilă	Valoarea contabilă brută *Anexa V partea 1.34(b)*			
				Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: instrumente cu un risc de credit scăzut	Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)
			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)*
			010	015	020	030	040
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
125	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
130	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
140	**ACTIVE FINANCIARE LA COSTUL AMORTIZAT**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*					
150	din care: active financiare achiziționate, depreciate ca urmare a riscului de credit	*IFRS 9.5.13 și IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.77*					

		Referințe	Deprecierea cumulată *Anexa V partea 2.70(a), 71*			Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului	Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului
			Active fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**	**Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**		
			IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35H(a)	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 9.5.4.4 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*
			050	060	070	080	090
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
125	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
130	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
140	**ACTIVE FINANCIARE LA COSTUL AMORTIZAT**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*					
150	din care: active financiare achiziționate, depreciate ca urmare a riscului de credit	*IFRS 9.5.13 și IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.77*					

4.5 **Active financiare subordonate**

		Referințe	**Valoarea contabilă**
			Anexa V partea 1.27
			010
010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*	
020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*	
030	**ACTIVE FINANCIARE SUBORDONATE [PENTRU EMITENT]**	*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 cele deținute în vederea tranzacționării și activele deținute în vederea tranzacționării, 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)*
				005	010	020	030	040	050	060
Pe tipuri de produse	010	**La vedere [la cerere] și cu o perioadă scurtă de notificare [cont curent]**	*Anexa V partea 2.85(a)*							
	020	**Creanțe aferente cărților de credit**	*Anexa V partea 2.85(b)*							
	030	**Creanțe comerciale**	*Anexa V partea 2.85(c)*							
	040	**Contracte de leasing financiar**	*Anexa V partea 2.85(d)*							
	050	**Credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo**	*Anexa V partea 2.85(e)*							
	060	**Alte credite la termen**	*Anexa V partea 2.85(f)*							
	070	**Avansuri care nu sunt credite**	*Anexa V partea 2.85(g)*							
	080	**CREDITE ȘI AVANSURI**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							
În funcție de garanțiile reale	090	din care: Credite garantate cu bunuri imobile	*Anexa V partea 2.86(a), 87*							
	100	din care: alte credite garantate cu garanții reale	*Anexa V partea 2.86(b), 87*							
În funcție de scop	110	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a)*							
	120	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2.88(b)*							
În funcție de subordonare	130	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 cele deținute în vederea tranzacționării, 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*
			010	011	012	013	021	022
010	**A Agricultură, silvicultură și pescuit**	*Regulamentul NACE*						
020	**B Industria extractivă**	*Regulamentul NACE*						
030	**C Industria prelucrătoare**	*Regulamentul NACE*						
040	**D Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat**	*Regulamentul NACE*						
050	**E Furnizarea apei**	*Regulamentul NACE*						
060	**F Construcții**	*Regulamentul NACE*						
070	**G Comerțul cu ridicata și cu amănuntul**	*Regulamentul NACE*						
080	**H Transport și depozitare**	*Regulamentul NACE*						
090	**I Servicii de cazare și restaurante**	*Regulamentul NACE*						
100	**J Informare și comunicații**	*Regulamentul NACE*						
105	**K Activități financiare și de asigurări**	*Regulamentul NACE, anexa V partea 2.92*						

		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*
			010	011	012	013	021	022
110	**L Activități imobiliare**	*Regulamentul NACE*						
120	**M Activități specializate, științifice și tehnice**	*Regulamentul NACE*						
130	**N Servicii administrative și activități de sprijin**	*Regulamentul NACE*						
140	**O Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii**	*Regulamentul NACE*						
150	**P Învățământ**	*Regulamentul NACE*						
160	**Q Activități privind sănătatea umană și asistența socială**	*Regulamentul NACE*						
170	**R Arte, spectacole și activități recreative**	*Regulamentul NACE*						
180	**S Alte activități de servicii**	*Regulamentul NACE*						
190	**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)**		
			≤ 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								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*									
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*									
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*									
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*									
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*									
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*									
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*									
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*									
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*									
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*									
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*									
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*									
180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*									
190	**TOTAL INSTRUMENTE DE DATORIE**	*Anexa V partea 2.94-95*									

		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)**		
			≤ 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								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
	Credite și avansuri, defalcate pe tipuri de produse, de garanții reale și de subordonare										
200	La vedere [la cerere] și cu o perioadă scurtă de notificare [cont curent]	*Anexa V partea 2.85(a)*									
210	Creanțe aferente cărților de credit	*Anexa V partea 2.85(b)*									
220	Creanțe comerciale	*Anexa V partea 2.85(c)*									
230	Contracte de leasing financiar	*Anexa V partea 2.85(d)*									
240	Credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo	*Anexa V partea 2.85(e)*									
250	Alte credite la termen	*Anexa V partea 2.85(f)*									
260	Avansuri care nu sunt credite	*Anexa V partea 2.85(g)*									
270	din care: Credite garantate cu bunuri imobile	*Anexa V partea 2.86(a), 87*									
280	din care: alte credite garantate cu garanții reale	*Anexa V partea 2.86(b), 87*									
290	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a)*									
300	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2.88(b)*									
310	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*
			010	020	030	037	040
010	**Instrumente financiare derivate**	*IFRS 9.BA.7(a)*					
020	**Poziții scurte**	*FRS 9.BA.7(b)*					
030	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*					
040	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
050	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*					
060	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a), 44(c)*					
070	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*					
080	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*					
090	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*					
100	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*					

		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*
			010	020	030	037	040
110	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b), 44(c)*					
120	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*					
130	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*					
140	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*					
150	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*					
160	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c), 44(c)*					
170	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*					
180	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*					
190	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*					
200	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*					
210	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d), 44(c)*					
220	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*					

		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*
			010	020	030	037	040
230	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*					
240	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*					
250	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*					
260	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e), 44(c)*					
270	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*					
280	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*					
290	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*					
300	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*					
310	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f), 44(c)*					
320	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*					
330	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*					

		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*
			010	020	030	037	040
340	*Depozite rambursabile după notificare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.3; Anexa V partea 2.97*					
350	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*					
360	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37, partea 2.98*					
370	Certificate de depozit	*Anexa V partea 2.98(a)*					
380	Titluri garantate cu active	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*					
390	Obligațiuni garantate	*CRR articolul 129*					
400	Contracte hibride	*Anexa V partea 2.98(d)*					
410	Alte titluri de datorie emise	*Anexa V partea 2.98(e)*					
420	*Instrumente financiare compuse convertibile*	*IAS 32.AG 31*					
430	*Neconvertibile*						
440	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*					
445	din care: datorii care decurg din contractele de leasing	*IFRS 16.22, 26-28, 47(b)*					
450	**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*
			010	020
010	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		
020	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*		
030	**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*		
			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 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)
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)*
			010	020	030	040	050	060
010	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116*						
021	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*						
030	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
040	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
050	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
060	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
070	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
080	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
090	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*						
101	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*						
110	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Valoarea nominală a angajamentelor și a garanțiilor financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.107-108, 118*			**Provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare extrabilanțiere care fac obiectul deprecierii în temeiul IFRS 9** *Anexa V partea 2.106-109*		
			Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	**Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**	**Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**	**Instrumente 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)**
			IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS 9.5.5, IFRS9.B2.5; IFRS 7.35M*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c), IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2.(c),IFRS9.5.5, IFRS 9.B2.5; IFRS 7.35H(b)(ii)*
			010	020	030	040	050	060
120	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
130	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
140	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
150	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
160	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
170	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116*						
181	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*						
190	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
200	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
210	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
220	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
230	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
240	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Alte angajamente evaluate în temeiul IAS 37 și alte garanții financiare evaluate în temeiul IFRS 4**		**Angajamente și garanții financiare evaluate la valoarea justă**	
			Valoarea nominală	**Provizion**	**Valoarea nominală**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru angajamente neperformante**
			IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Anexa V partea 2.111, 118	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Anexa V partea 2.106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; anexa V partea 2.110, 118*	*Anexa V partea 2.69*
			100	110	120	130
010	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116*				
021	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*				
030	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
040	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
050	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
060	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
070	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
080	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
090	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*				
101	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*				
110	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Alte angajamente evaluate în temeiul IAS 37 și alte garanții financiare evaluate în temeiul IFRS 4**		**Angajamente și garanții financiare evaluate la valoarea justă**	
			Valoarea nominală	**Provizion**	**Valoarea nominală**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru angajamente neperformante**
			IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Anexa V partea 2.111, 118	*IAS 37, IFRS 9.2.1(e), IFRS 9.B2.5; IFRS 4; Anexa V partea 2.106, 111*	*IFRS 9.2.3(a), 9.B2.5; anexa V partea 2.110, 118*	*Anexa V partea 2.69*
			100	110	120	130
120	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
130	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
140	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
150	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
160	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
170	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116*				
181	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*				
190	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
200	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
210	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
220	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
230	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
240	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*
			010	020
010	**Angajamente de creditare primite**	*IFRS 9.2.1(g), .BCZ2.2; anexa V partea 1.44(h), partea 2.102-103, 113*		
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
070	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		
080	**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*		
090	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
100	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
110	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
120	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
130	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
140	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		
150	**Alte angajamente primite**	*Anexa V partea 1.44(h), partea 2.102-103, 115*		
160	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
170	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
180	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
190	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
200	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
210	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		

10. **Instrumente 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 nominală	
			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*	
		010	020	030	040	
010	**Rata dobânzii**	*Anexa V partea 2.129(a)*				
020	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*				
030	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
040	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
050	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
060	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
070	**Capitaluri proprii**	*Anexa V partea 2.129(b)*				
080	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*				
090	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
100	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
110	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
120	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
130	**Schimb valutar și aur**	*Anexa V partea 2.129(c)*				
140	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*				
150	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
160	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
170	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				

	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*	
		010	020	030	040
180	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
190	**Credit**	*Anexa V partea 2.129(d)*				
195	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*				
201	din care: alte instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-140*				
210	Swap pe riscul de credit					
220	Opțiune pe marja de credit					
230	Swap pe randamentul total (total return swap)					
240	Altele					
250	**Mărfuri**	*Anexa V partea 2.129(e)*				
260	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*				
270	**Altele**	*Anexa V partea 2.129(f)*				
280	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*				
290	**INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE**	*IFRS 9 anexa A*				
300	din care: extrabursiere – instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c), 44(e), partea 2.141(a), 142*				
310	din care: extrabursiere – alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d), 44(e), partea 2.141(b)*				
320	din care: extrabursiere – altele	*Anexa V partea 1.44(e), partea 2.141(c)*				

11. **Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**

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

	Pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe	*Referințe*	Valoarea contabilă		Valoarea 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*
			010	020	030	040
010	**Rata dobânzii**	*Anexa V partea 2.129(a)*				
020	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
030	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
040	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
050	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
060	**Capitaluri proprii**	*Anexa V partea 2.129(b)*				
070	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
080	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
090	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
100	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
110	**Schimb valutar și aur**	*Anexa V partea 2.129(c)*				
120	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
130	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
140	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
150	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
160	**Credit**	*Anexa V partea 2.129(d)*				
170	Swap pe riscul de credit	*Anexa V partea 2.136*				
180	Opțiune pe marja de credit	*Anexa V partea 2.136*				

	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*
			010	020	030	040
190	Swap pe randamentul total (total return swap)	*Anexa V partea 2.136*				
200	Altele	*Anexa V partea 2.136*				
210	**Mărfuri**	*Anexa V partea 2.129(e)*				
220	**Altele**	*Anexa V partea 2.129(f)*				
230	**ACOPERIRI ALE VALORII JUSTE ÎMPOTRIVA RISCURILOR**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(a); IFRS 9.6.5.2(a)*				
240	**Rata dobânzii**	*Anexa V partea 2.129(a)*				
250	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
260	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
270	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
280	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
290	**Capitaluri proprii**	*Anexa V partea 2.129(b)*				
300	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
310	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
320	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
330	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
340	**Schimb valutar și aur**	*Anexa V partea 2.129(c)*				
350	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
360	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
370	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				

	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*	
		010	020	030	040	
380	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
390	**Credit**	*Anexa V partea 2.129(d)*				
400	Swap pe riscul de credit	*Anexa V partea 2.136*				
410	Opțiune pe marja de credit	*Anexa V partea 2.136*				
420	Swap pe randamentul total (total return swap)	*Anexa V partea 2.136*				
430	Altele	*Anexa V partea 2.136*				
440	**Mărfuri**	*Anexa V partea 2.129(e)*				
450	**Altele**	*Anexa V partea 2.129(f)*				
460	**ACOPERIRI ALE FLUXURILOR DE NUMERAR ÎMPOTRIVA RISCURILOR**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(b); IFRS 9.6.5.2(b)*				
470	**ACOPERIREA ÎMPOTRIVA RISCURILOR A INVESTIȚIILOR NETE ÎNTR-O OPERAȚIUNE DIN STRĂINĂTATE**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(c); IFRS 9.6.5.2(c)*				
480	**ACOPERIRI ALE VALORII JUSTE A UNUI PORTOFOLIU ÎMPOTRIVA RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII**	*IAS 39.71, 81A, 89A, AG 114-132*				
490	**ACOPERIRI ALE FLUXULUI DE NUMERAR AL UNUI PORTOFOLIU ÎMPOTRIVA RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII**	*IAS 39.71*				
500	**INSTRUMENTE DERIVATE – CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR**	*IFRS 7.24A; IAS 39.9; IFRS 9.6.1*				
510	din care: extrabursiere – instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c), 44(e), partea 2.141(a), 142*				
520	din care: extrabursiere – alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d), 44(e), partea 2.141(b)*				
530	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 numerar împotriva riscurilor**	**Acoperirea împotriva riscurilor a unei investiții nete într-o operațiune din străinătate**
			Anexa V partea 2.145	*Anexa V partea 2.145*	*Anexa V partea 2.145*
			010	020	030
010	**Active financiare nederivate**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
020	din care: Active financiare deținute în vederea tranzacționării	*IFRS 9 anexa A*			
030	din care: Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*			
040	din care: Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	*IFRS 9.4.1.5; IFRS 7.8(a)(i)*			
050	**Datorii financiare nederivate**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
060	Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	*IFRS 9 anexa A*			
070	Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			
080	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 microacoperiri împotriva riscurilor		Macroacoperiri împotriva riscurilor
			Valoarea contabilă	Active sau datorii incluse în acoperirea unei poziții nete (înainte de compensare)	Ajustările acoperii împotriva riscurilor incluse în valoarea contabilă a activelor/ datoriilor	Restul ajustărilor pentru microacoperirile întrerupte împotriva riscurilor, inclusiv acoperirile pozițiilor nete	Elementele acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii
		IFRS 7.24B(a), anexa V partea 2.146, 147	*IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; Anexa V partea 2.147, 151*	*IFRS 7.24B(a)(ii); Anexa V partea 2.148, 149*	*IFRS 7.24B(a)(v); Anexa V partea 2.148, 150*	*IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; Anexa V partea 2.152*	
		010	020	030	040	050	
	ACTIVE						
010	**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*					
020	Rata dobânzii	*Anexa V partea 2.129(a)*					
030	Capitaluri proprii	*Anexa V partea 2.129(b)*					
040	Schimb valutar și aur	*Anexa V partea 2.129(c)*					
050	Credit	*Anexa V partea 2.129(d)*					
060	Mărfuri	*Anexa V partea 2.129(e)*					
070	Altele	*Anexa V partea 2.129(f)*					
080	**Active financiare evaluate la costul amortizat**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(f); anexa V partea 2.146, 151*					
090	Rata dobânzii	*Anexa V partea 2.129(a)*					
100	Capitaluri proprii	*Anexa V partea 2.129(b)*					
110	Schimb valutar și aur	*Anexa V partea 2.129(c)*					
120	Credit	*Anexa V partea 2.129(d)*					
130	Mărfuri	*Anexa V partea 2.129(e)*					
140	Altele	*Anexa V partea 2.129(f)*					

		Referințe	Microacoperiri împotriva riscurilor	Microacoperiri împotriva riscurilor – acoperirea poziției nete	Ajustările acoperirii în cazul microacoperiri împotriva riscurilor		Macroacoperiri împotriva riscurilor
			Valoarea contabilă	Active sau datorii incluse în acoperirea unei poziții nete (înainte de compensare)	Ajustările acoperii împotriva riscurilor incluse în valoarea contabilă a activelor/ datoriilor	Restul ajustărilor pentru microacoperirile întrerupte împotriva riscurilor, inclusiv acoperirile pozițiilor nete	Elementele acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii
			IFRS 7.24B(a), anexa V partea 2.146, 147	*IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; Anexa V partea 2.147, 151*	*IFRS 7.24B(a)(ii); Anexa V partea 2.148, 149*	*IFRS 7.24B(a)(v); Anexa V partea 2.148, 150*	*IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; Anexa V partea 2.152*
			010	020	030	040	050
	DATORII						
150	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 7.8(g); anexa V partea 2.146, 151*					
160	Rata dobânzii	*Anexa V partea 2.129(a)*					
170	Capitaluri proprii	*Anexa V partea 2.129(b)*					
180	Schimb valutar și aur	*Anexa V partea 2.129(c)*					
190	Credit	*Anexa V partea 2.129(d)*					
200	Mărfuri	*Anexa V partea 2.129(e)*					
210	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 și achiziției	Diminuări datorate derecunoașterii	Variații datorate modificării riscului de credit (net)	Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)
				IFRS 7.35I; anexa V partea 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; anexa V partea 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; anexa V partea 2.164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.163*
			010	020	030	040	050	070
010	**Ajustări pentru activele financiare fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)**	*IFRS 9.5.5.5*						
020	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
030	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
040	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
050	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
060	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
070	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
080	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
090	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
100	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
110	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						

		Referințe	Sold de deschidere	Majorări datorate inițierii și achiziției	Diminuări datorate derecunoașterii	Variații datorate modificării riscului de credit (net)	Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)
				IFRS 7.35I; anexa V partea 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; anexa V partea 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; anexa V partea 2.164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.163*
			010	020	030	040	050	070
120	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
130	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
140	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
160	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
170	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
180	**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*						
190	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
200	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
210	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
220	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
230	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						

		Referințe	Sold de deschidere	Majorări datorate inițierii și achiziției	Diminuări datorate derecunoașterii	Variații datorate modificării riscului de credit (net)	Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)
				IFRS 7.35I; anexa V partea 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; anexa V partea 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; anexa V partea 2.164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.163*
			010	020	030	040	050	070
240	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
250	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
260	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
270	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
280	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
290	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
300	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
310	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
330	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
340	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
350	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.213-232*						

		Referințe	Sold de deschidere	Majorări datorate inițierii și achiziției	Diminuări datorate derecunoașterii	Variații datorate modificării riscului de credit (net)	Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)
				IFRS 7.35I; anexa V partea 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; anexa V partea 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; anexa V partea 2.164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.163*
			010	020	030	040	050	070
360	**Ajustări pentru instrumente de datorie depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. anexa A*						
370	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
380	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
390	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
400	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
410	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
420	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
430	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
440	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
450	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
460	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
470	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
480	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						

		Referințe	Sold de deschidere	Majorări datorate inițierii și achiziției	Diminuări datorate derecunoașterii	Variații datorate modificării riscului de credit (net)	Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)
				IFRS 7.35I; anexa V partea 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; anexa V partea 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; anexa V partea 2.164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.163*
			010	020	030	040	050	070
490	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
500	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
510	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
520	**Total ajustare pentru instrumente de datorie**	*IFRS 7.B8E*						
530	Angajamente și garanții financiare date (etapa 1)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Anexa V partea 2.157*						
540	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*						
550	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*						
560	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*						
570	**Total provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare date**	*IFRS 7.B8E; Anexa V partea 2.157*						

		Referințe	Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului	Alte ajustări	Sold de închidere	Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea instrumentelor de datorie
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; Anexa V partea 2.165*	*Anexa V partea 2.166i*
			080	090	100	110	120	125
010	**Ajustări pentru activele financiare fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)**	*IFRS 9.5.5.5*						
020	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
030	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
040	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
050	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
060	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
070	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
080	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
090	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
100	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
110	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						

		Referințe	Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului	Alte ajustări	Sold de închidere	Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea instrumentelor de datorie
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; Anexa V partea 2.165*	*Anexa V partea 2.166i*
			080	090	100	110	120	125
120	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
130	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
140	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
160	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
170	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
180	**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*						
190	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
200	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
210	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
220	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
230	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						

		Referințe	Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului	Alte ajustări	Sold de închidere	Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea instrumentelor de datorie
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; Anexa V partea 2.165*	*Anexa V partea 2.166i*
			080	090	100	110	120	125
240	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
250	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
260	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
270	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
280	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
290	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
300	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
310	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
330	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
340	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
350	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.213-232*						

		Referințe	Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului	Alte ajustări	Sold de închidere	Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea instrumentelor de datorie
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; Anexa V partea 2.165*	*Anexa V partea 2.166i*
			080	090	100	110	120	125
360	**Ajustări pentru instrumente de datorie depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. anexa A*						
370	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
380	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
390	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
400	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
410	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
420	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
430	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
440	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
450	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
460	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
470	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
480	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						

		Referințe	Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului	Alte ajustări	Sold de închidere	Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea instrumentelor de datorie
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4;IFRS 7.35L; anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; Anexa V partea 2.165*	*Anexa V partea 2.166i*
			080	090	100	110	120	125
490	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
500	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
510	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
520	**Total ajustare pentru instrumente de datorie**	*IFRS 7.B8E*						
530	Angajamente și garanții financiare date (etapa 1)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Anexa V partea 2.157*						
540	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*						
550	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*						
560	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*						
570	**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					
			010	020	030	040	050	060
010	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
020	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
030	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
040	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
050	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
060	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
070	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
080	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
090	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
100	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
110	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
120	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
130	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
140	**Total instrumente de datorie**							
150	**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**

13.1 **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	
		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)*
			010	020	030	031	032	041	050
010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							
020	din care: Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*							
030	din care: Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*							
035	din care: întreprinderi mici și mijlocii (IMM-uri)	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*							
036	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*							
037	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*							
040	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*							
050	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2.88(b)*							
060	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*
			010	020	030	040	050	060	070	080
	ACTIVE									
010	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9 anexa A*								
020	Instrumente financiare derivate	*IFRS 9 anexa A*								
030	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11,*								
040	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*								
050	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*								
056	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*								
057	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*								
058	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*								
059	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*								
060	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*								
080	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*								
090	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*								
101	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*								
102	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*								

		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*
			010	020	030	040	050	060	070	080
103	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*								
104	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*								
140	**Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.22*								
	DATORII									
150	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*								
160	Instrumente financiare derivate	*IFRS 9.BA.7(a)*								
170	Poziții scurte	*IFRS 9.BA.7(b)*								
180	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*								
190	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*								
200	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*								
210	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8 (e) (i); IFRS 9.4.1.5*								
220	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*								
230	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*								
240	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*								
250	**Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.26*								

15. **Derecunoaştere şi datorii financiare asociate activelor financiare transferate**

		Referințe	Active financiare transferate recunoscute integral					
			Active transferate			Datorii asociate *ITS V partea 2.181*		
			Valoarea contabilă	**Din care: securitizări**	**Din care: acorduri de răscumpărare**	**Valoarea contabilă**	**Din care: securitizări**	**Din care: acorduri de răscumpărare**
			IFRS 7.42D(e), anexa V partea 1.27	*IFRS 7.42D(e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*	*IFRS 7.42D(e); Anexa V partea 2.183-184*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D(e); Anexa V partea 2.183-184*
			010	020	030	040	050	060
010	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9 anexa A*						
020	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*						
030	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*						
040	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*						
045	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 9.4.1.4*						
046	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*						
047	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*						
048	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*						
050	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*						
070	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*						
080	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*						

		Referințe	Active financiare transferate recunoscute integral					
			Active transferate			Datorii asociate *ITS V partea 2.181*		
			Valoarea contabilă	**Din care: securitizări**	**Din care: acorduri de răscumpărare**	**Valoarea contabilă**	**Din care: securitizări**	**Din care: acorduri de răscumpărare**
			IFRS 7.42D(e), anexa V partea 1.27	*IFRS 7.42D(e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*	*IFRS 7.42D(e); Anexa V partea 2.183-184*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D(e)*	*IFRS 7.42D(e); Anexa V partea 2.183-184*
			010	020	030	040	050	060
091	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*						
092	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*						
093	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*						
094	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*						
131	**Active financiare la costul amortizat**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*						
132	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*						
133	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*						
190	**Total**							

		Referințe	Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituției			Principal scadent al activelor financiare transferate derecunoscute integral pentru care instituția își păstrează drepturi de administrare	Cuantumuri derecunoscute în scopuri de capital
			Principal scadent aferent activelor inițiale	Valoarea contabilă a activelor încă recunoscute [implicare continuă]	Valoarea contabilă a datoriilor asociate		
				IFRS 7.42D(f)	*IFRS 7.42D(f); Anexa V partea 1.27, partea 2.181*		*CRR articolul 109; Anexa V partea 2.182*
			070	080	090	100	110
010	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9 anexa A*					
020	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*					
030	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
040	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*					
045	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 9.4.1.4*					
046	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*					
047	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
048	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*					
050	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*					
070	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
080	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*					

		Referințe	Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituției			Principal scadent al activelor financiare transferate derecunoscute integral pentru care instituția își păstrează drepturi de administrare	Cuantumuri derecunoscute în scopuri de capital
			Principal scadent aferent activelor inițiale	Valoarea contabilă a activelor încă recunoscute [implicare continuă]	Valoarea contabilă a datoriilor asociate		
				IFRS 7.42D(f)	*IFRS 7.42D(f); Anexa V partea 1.27, partea 2.181*		*CRR articolul 109; Anexa V partea 2.182*
			070	080	090	100	110
091	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*					
092	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*					
093	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
094	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*					
131	**Active financiare la costul amortizat**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*					
132	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
133	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*					
190	**Total**						

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*
			010	020
010	**Instrumente derivate – destinate tranzacționării**	*IFRS 9 anexa A, .BA.1, .BA.6; Anexa V partea 2.193*		
015	din care: venituri din dobânzi aferente instrumentelor derivate din cadrul instrumentelor de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.193*		
020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*		
030	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
040	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
050	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
060	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
070	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
080	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*		
090	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
100	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
110	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
120	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
130	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
140	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		
141	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2.88(b), 194i*		
142	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 194i*		
150	**Alte active**	*Anexa V partea 2.5*		
160	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		
170	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
180	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
190	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
200	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
210	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
220	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		
230	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*		

		Referințe	Perioada curentă	
			Venituri	Cheltuieli
			Anexa V partea 2.187, 189	*Anexa V partea 2.188, 190*
			010	020
240	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.32-34, partea 2.191*		
250	**Instrumente derivate – Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii**	*Anexa V partea 2.192*		
260	**Alte datorii**	*Anexa V partea 1.38-41*		
270	**DOBÂNZI**	*IAS 1.97*		
280	din care: venituri din dobânzi aferente activelor financiare depreciate	*IFRS 9.5.4.1; .B5.4.7; Anexa V partea 2.194*		
290	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
			010
020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*	
030	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*	
040	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	
050	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*	
060	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*	
070	**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
			010
010	**Instrumente financiare derivate**	*IFRS 9 anexa A, .BA.1, .BA.7(a)*	
015	**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*	
020	**Instrumente de capitaluri proprii**	*IAS 32.11*	
030	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*	

		Referințe	Perioada curentă
			Anexa V partea 2.197-198
			010
040	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*	
050	**Poziții scurte**	*IFRS 9.BA.7(b)*	
060	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	
070	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*	
080	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*	
090	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII – NET**	*IFRS 9 anexa A, .BA.6;IFRS 7.20(a)(i)*	
095	**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
			010
010	**Instrumente de rată a dobânzii și instrumente derivate legate de acestea**	*Anexa V partea 2.200(a)*	
020	**Instrumente de capitaluri proprii și instrumente derivate legate de acestea**	*Anexa V partea 2.200(b)*	
030	**Tranzacții valutare și instrumente derivate legate de schimbul valutar și de aur**	*Anexa V partea 2.200(c)*	
040	**Instrumente de risc de credit și instrumente derivate legate de acestea**	*Anexa V partea 2.200(d)*	
050	**Instrumente derivate legate de mărfuri**	*Anexa V partea 2.200(e)*	
060	**Altele**	*Anexa V partea 2.200(f)*	
070	**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
			010
020	**Instrumente de capitaluri proprii**	*IAS 32.11*	
030	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*	
040	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*	
090	**CÂȘTIGURI SAU PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR FINANCIARE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE – NET**	*IFRS 7.20(a)(i)*	
100	**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*
			010	020
020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*		
030	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*		
040	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		
050	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*		
060	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*		
070	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DESEMNATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE – NET**	*IFRS 7.20(a)(i)*		
071	**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*		
072	**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
			010
010	**Modificări de valoare justă aferente instrumentelor de acoperire împotriva riscurilor [inclusiv operațiuni întrerupte]**	*IFRS 7.24A(c);IFRS 7.24C(b)(vi)*	
020	**Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite împotriva riscurilor atribuibile riscului acoperit**	*IFRS 9.6.3.7; .6.5.8; .B6.4.1; IFRS 7.24B(a)(iv); IFRS 7.24C(b)(vi); Anexa V partea 2.206*	
030	**Partea ineficace din acoperirea împotriva riscurilor a fluxurilor de numerar, recunoscută în profit sau pierdere**	*IFRS 7.24C(b)ii; IFRS 7.24C(b)(vi)*	
040	**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)*	
050	**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*	
			010	020	040
060	**Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*IAS 28.40-43*			
070	Filiale	*IFRS 10 anexa A*			
080	Asocieri în participație	*IAS 28.3*			
090	Entități asociate	*IAS 28.3*			
100	**Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare**	*IAS 36.126(a),(b)*			
110	Imobilizări corporale	*IAS 16.73(e)(v-vi)*			
120	Investiții imobiliare	*IAS 40.79(d)(v)*			
130	Fond comercial	*IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 anexa B67(d)(v)*			
140	Alte active necorporale	*IAS 38.118(e)(iv)(v)*			
145	Altele	*IAS 36.126(a),(b)*			
150	**TOTAL**				

16.8 **Alte cheltuieli administrative**

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

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
			010
010	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*IAS 1.54(i)*	
020	Numerar în casă	*Anexa V partea 2.1*	
030	Solduri de numerar la bănci centrale	*Anexa V partea 2.2*	
040	Alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.3*	
050	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9 anexa A*	
060	Instrumente financiare derivate	*IFRS 9 anexa A*	
070	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*	
080	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	
090	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	
096	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 9.4.1.4*	
097	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*	
098	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	
099	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	
100	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*	
120	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	
130	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	
141	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	
142	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*	
143	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	
144	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	
181	**Active financiare la costul amortizat**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	
182	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	
183	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	
240	**Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.22*	
250	**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*	

		Referințe	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
			anexa V partea 1.27, partea 2.209
			010
260	**Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*IAS 1.54(e); Anexa V partea 1.21, partea 2.4, 210*	
270	**Active asociate contractelor de asigurare și de reasigurare**	*IFRS 4.IG20.(b)-(c); Anexa V partea 2.211*	
280	**Active corporale**		
290	**Active necorporale**	*IAS 1.54(c); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115*	
300	Fond comercial	*IFRS 3.B67(d); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 113*	
310	Alte active necorporale	*IAS 38.8, 118*	
320	**Creanțe privind impozitele**	*IAS 1.54(n-o)*	
330	Creanțe privind impozitul curent	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
340	Creanțe privind impozitul amânat	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 106*	
350	**Alte active**	*Anexa V partea 2.5*	
360	**Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, anexa V partea 2.6*	
370	**TOTAL ACTIVE**	*IAS 1.9(a), IG 6*	

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
			010
010	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116*	
020	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*	
030	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116*	
040	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**		

17.3 **Datorii și capitaluri proprii**

		Referințe	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
			anexa V partea 1.27, partea 2.209
			010
010	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*	
020	Instrumente financiare derivate	*IFRS 9 anexa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	
030	Poziții scurte	*IFRS 9.BA7(b)*	
040	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	
050	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	
060	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	
070	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2*	
080	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	
090	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	
100	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	
110	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	
120	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	
130	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	
140	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	
150	**Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.26*	
160	**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*	
170	**Datorii asociate contractelor de asigurare și de reasigurare**	*IFRS 4.IG20(a); Anexa V partea 2.212*	
180	**Provizioane**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	
190	**Datorii privind impozitele**	*IAS 1.54(n-o)*	
200	Datorii privind impozitul curent	*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
210	Datorii privind impozitul amânat	*IAS 1.54(o); IAS 12.5; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 108*	
220	**Capital social rambursabil la cerere**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Anexa V partea 2.12*	
230	**Alte datorii**	*Anexa V partea 2.13*	
240	**Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**	*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, anexa V partea 2.14*	

		Referințe	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
			anexa V partea 1.27, partea 2.209
			010
250	**DATORII**	*IAS 1.9 (b); IG 6*	
260	**Capital**	*IAS 1.54(r), BAD articolul 22*	
270	**Prima de emisiune**	*IAS 1.78(e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 124*	
280	**Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul**	*Anexa V partea 2.18-19*	
290	**Alte instrumente de capitaluri proprii**	*IFRS 2.10; Anexa V partea 2.20*	
300	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	
310	**Rezultatul reportat**	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*	
320	**Rezerve din reevaluare**	*IFRS 1.33, D5-D8*	
330	**Alte rezerve**	*IAS 1.54; IAS 1.78(e)*	
340	**(-) Acțiuni de trezorerie**	*IAS 1.79(a)(vi); IAS 32.33-34, AG 14, AG 36; Anexa V partea 2.28*	
350	**Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă**	*IFRS 10.B94*	
360	**(-) Dividende interimare**	*IAS 32.35*	
370	**Interese minoritare [interese care nu controlează]**	*IAS 1.54(q); IFRS 10.22, .B94*	
380	**TOTAL CAPITALURI PROPRII**	*IAS 1.9(c), IG 6*	
390	**TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI TOTAL DATORII**	*IAS 1.IG6*	

18. **Informații privind expunerile performante și neperformante**

18.0. **Informații privind expunerile performante și neperformante**

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
				Performante				
					Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)
			010	020	030	055	056	057
			Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*
005	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*Anexa V partea 2.2, 3*						
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
				Performante				
					Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)
			010	020	030	055	056	057
			Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						
140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.233(a)*						
181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
				Performante				
					Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)
			010	020	030	055	056	057
			Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*
191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
900	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						
903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						
201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(b)*						

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
				Performante				
					Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)
			010	020	030	055	056	057
			Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*
211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
				Performante				
					Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)
			010	020	030	055	056	057
			Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*
923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						
231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(c), 234*						
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.217*						
335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**	*Anexa V partea 2.220*						
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116, 224*						
350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
360	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
				Performante				
					Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)
			010	020	030	055	056	057
			Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*
370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
400	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
410	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116, 225*						
420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
430	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
470	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116, 224*						

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
				Performante				
					Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)
			010	020	030	055	056	057
			Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*
490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
500	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
540	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2.217*						

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
				Neperformante				
				Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile > 180 de zile	Restante > 180 de zile <= 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
			060	070	080	090	101	102
			Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
005	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*Anexa V partea 2.2, 3*						
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
				Neperformante				
				Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile > 180 de zile	Restante > 180 de zile <= 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
			060	070	080	090	101	102
			Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						
140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.233(a)*						
181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
				Neperformante				
				Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile > 180 de zile	Restante > 180 de zile <= 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
			060	070	080	090	101	102
			Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
900	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						
903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						
201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(b)*						

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
				Neperformante				
				Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile > 180 de zile	Restante > 180 de zile <= 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
			060	070	080	090	101	102
			Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
				Neperformante				
				Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile > 180 de zile	Restante > 180 de zile <= 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
			060	070	080	090	101	102
			Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						
231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(c), 234*						
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.217*						
335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**	*Anexa V partea 2.220*						
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116, 224*						
350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
360	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
				Neperformante				
				Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile > 180 de zile	Restante > 180 de zile <= 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
			060	070	080	090	101	102
			Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
400	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
410	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116, 225*						
420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
430	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
470	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116, 224*						

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
				Neperformante				
				Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile > 180 de zile	Restante > 180 de zile <= 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
			060	070	080	090	101	102
			Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
500	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
540	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2.217*						

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
			Neperformante				
			Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)
			106	107	109	110	121
			Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*
005	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*Anexa V partea 2.2, 3*					
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
			Neperformante				
			Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)
			106	107	109	110	121
			Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.233(a)*					
181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
			Neperformante				
			Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)
			106	107	109	110	121
			Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*
191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
900	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					
201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(b)*					

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
			Neperformante				
			Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)
			106	107	109	110	121
			Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*
211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
			Neperformante				
			Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)
			106	107	109	110	121
			Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*
923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					
231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(c), 234*					
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.217*					
335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**	*Anexa V partea 2.220*					
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116, 224*					
350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
360	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
			Neperformante				
			Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)
			106	107	109	110	121
			Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*
370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
400	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
410	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116, 225*					
420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
430	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
470	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116, 224*					

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				
			Neperformante				
			Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)
			106	107	109	110	121
			Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*
490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
500	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
540	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2.217*					

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
				Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
					din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile > 180 de zile
			130	140	141	142	150	160	170
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
005	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*Anexa V partea 2.2, 3*							
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*							
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*							
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*							
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*							
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*							
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*							
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*							
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*							
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*							
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*							

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
				Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
					din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile > 180 de zile
			130	140	141	142	150	160	170
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b) (i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*							
130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*							
140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*							
160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*							
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.233(a)*							
181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*							
182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*							
183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*							
184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*							
185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*							
186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*							

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
				Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
					din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile > 180 de zile
			130	140	141	142	150	160	170
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b) (i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							
192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*							
193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*							
194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*							
195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*							
196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*							
900	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*							
903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*							
910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*							
201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(b)*							

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
				Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
					din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile > 180 de zile
			130	140	141	142	150	160	170
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*							
212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*							
213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*							
214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*							
215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*							
216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*							
221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							
222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*							
223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*							
224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*							
225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*							
226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*							
920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*							

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
				Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
					din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile > 180 de zile
			130	140	141	142	150	160	170
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*							
930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*							
231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(c), 234*							
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.217*							
335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**	*Anexa V partea 2.220*							
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116, 224*							
350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*							
360	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*							

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
				Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
					din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile > 180 de zile
			130	140	141	142	150	160	170
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*							
380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*							
390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*							
400	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*							
410	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116, 225*							
420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*							
430	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*							
440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*							
450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*							
460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*							
470	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*							
480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116, 224*							

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
				Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
					din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile > 180 de zile
			130	140	141	142	150	160	170
			Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*							
500	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*							
510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*							
520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*							
530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*							
540	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*							
550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2.217*							

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
			Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
			Restante > 180 de zile <= 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)
			180	191	192	196	197	950	951
			Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b) (i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*
005	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*Anexa V partea 2.2, 3*							
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*							
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*							
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*							
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*							
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*							
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*							
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*							
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*							
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*							
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*							

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
			Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
			Restante > 180 de zile <= 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)
			180	191	192	196	197	950	951
			Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b) (i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*							
130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*							
140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*							
160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*							
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.233(a)*							
181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*							
182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*							
183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*							
184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*							
185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*							
186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*							

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
			Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
			Restante > 180 de zile <= 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)
			180	191	192	196	197	950	951
			Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b) (i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*
191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							
192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*							
193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*							
194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*							
195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*							
196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*							
900	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*							
903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*							
910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*							
201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(b)*							

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
			Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
			Restante > 180 de zile <= 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)
			180	191	192	196	197	950	951
			Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b) (i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*
211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*							
212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*							
213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*							
214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*							
215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*							
216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*							
221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							
222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*							
223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*							
224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*							
225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*							
226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*							
920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*							

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
			Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
			Restante > 180 de zile <= 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)
			180	191	192	196	197	950	951
			Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*
923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*							
930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*							
231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(c), 234*							
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.217*							
335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**	*Anexa V partea 2.220*							
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116, 224*							
350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*							
360	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*							

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
			Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
			Restante > 180 de zile <= 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)
			180	191	192	196	197	950	951
			Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b) (i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*
370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*							
380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*							
390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*							
400	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*							
410	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116, 225*							
420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*							
430	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*							
440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*							
450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*							
460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*							
470	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*							
480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116, 224*							

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
			Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
			Restante > 180 de zile <= 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)
			180	191	192	196	197	950	951
			Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*
490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*							
500	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*							
510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*							
520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*							
530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*							
540	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*							
550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2.217*							

		Referințe	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Societăți financiare financiare primite pentru expuneri performante	Societăți financiare garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
			201	200	205	210
			Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
005	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*Anexa V partea 2.2, 3*				
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*				
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*				
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				

		Referințe	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Societăți financiare financiare primite pentru expuneri performante	Societăți financiare garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
			201	200	205	210
			Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*				
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.233(a)*				
181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*				
182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				

		Referințe	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Societăți financiare financiare primite pentru expuneri performante	Societăți financiare garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
			201	200	205	210
			Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*				
192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
900	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*				
201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(b)*				

		Referințe	Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Societăți financiare financiare primite pentru expuneri performante	Societăți financiare garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
			201	200	205	210
			Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*				
212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*				
222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				

		Referințe	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Societăți financiare financiare primite pentru expuneri performante	Societăți financiare garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
			201	200	205	210
			Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*				
231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(c), 234*				
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.217*				
335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**	*Anexa V partea 2.220*				
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116, 224*				
350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
360	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				

		Referințe	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Societăți financiare financiare primite pentru expuneri performante	Societăți financiare garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
			201	200	205	210
			Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
400	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
410	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116, 225*				
420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
430	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
470	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116, 224*				

		Referințe	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Societăți financiare financiare primite pentru expuneri performante	Societăți financiare garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
			201	200	205	210
			Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
500	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
540	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2.217*				

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

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

18.2 **Creditele pentru bunuri imobile comerciale (BIC) și informații suplimentare privind creditele garantate cu bunuri imobile**

			Referințe	Valoarea contabilă brută						
					Performante					
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
0010	**Societăți nefinanciare**	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*							
0020		Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*							
0030		credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*							
0040		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*							
0050		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*							
0060		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*							
0070	**Gospodării**	credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*							
0080		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*							
0090		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*							
0100		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*							

			Referințe	Valoarea contabilă brută				
				Neperformante				
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile > 180 de zile	Restante > 180 de zile <= 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani
				0080	0090	0100	0110	0120
				Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0010	**Societăți nefinanciare**	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*					
0020		Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*					
0030		credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*					
0040		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0050		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0060		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0070	**Gospodării**	credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*					
0080		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0090		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0100		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					

			Referințe	Valoarea contabilă brută				
				Neperformante				
				Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: în stare de nerambursare	Din care: Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				0130	0140	0150	0160	0170
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*Anexa V partea 2. 259-263*
0010	**Societăți nefinanciare**	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*					
0020		Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*					
0030		credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*					
0040		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0050		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0060		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0070	**Gospodării**	credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*					
0080		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0090		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0100		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					

			Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane								
					Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	**Expuneri performante - Deprecierea cumulată**	Din care: Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
									Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile > 180 de zile	Restante > 180 de zile <= 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani
				0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 267*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0010	**Societăți nefinanciare**	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*									
0020		Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*									
0030		credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*									
0040		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*									
0050		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*									
0060		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*									
0070	**Gospodării**	credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*									
0080		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*									
0090		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*									
0100		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*									

			Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Societăți financiare primite pentru expuneri performante	Societăți financiare Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				0270	0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
				Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
0010	**Societăți nefinanciare**	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*								
0020		Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*								
0030		credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*								
0040		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*								
0050		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*								
0060		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*								
0070	**Gospodării**	credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*								
0080		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*								
0090		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*								
0100		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*								

19. **Informații privind expunerile restructurate în urma dificultăților financiare**

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
			010	020	030	040	050
			Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
005	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*Anexa V partea 2.2, 3*					
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
			010	020	030	040	050
			Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.249(a)*					
181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
			010	020	030	040	050
			Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
900	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
			010	020	030	040	050
			Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
201	**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)*					
211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
			010	020	030	040	050
			Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					
231	**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*					
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.246*					
335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**	*Anexa V partea 2.247*					
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116, 246*					

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
			Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
				Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
			060	070	080	090	100	110
			Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 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)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*
005	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*Anexa V partea 2.2, 3*						
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
			Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
				Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
			060	070	080	090	100	110
			Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 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)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						
140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.249(a)*						
181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
			Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
				Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
			060	070	080	090	100	110
			Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 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)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*
191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
900	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						
903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
			Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
				Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
			060	070	080	090	100	110
			Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 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)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*
201	**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)*						
211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						

		Referințe	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
			Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
				Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
			060	070	080	090	100	110
			Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 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)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*
920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						
923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						
231	**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*						
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.246*						
335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**	*Anexa V partea 2.247*						
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116, 246*						

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare – depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**		
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare
			120	130	140	150	160
			Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241(a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*
005	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*Anexa V partea 2.2, 3*					
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare – depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**		
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare
			120	130	140	150	160
			Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241(a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.249(a)*					
181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare – depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**		
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare
			120	130	140	150	160
			Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241(a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*
191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
900	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare – depreciere cumulată și provizioane	Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare
			120	130	140	150	160
			Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241(a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*
201	**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)*					
211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					
221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*					
223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*					
224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*					
225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*					
226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*					

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
				Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare – depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**		
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare
			120	130	140	150	160
			Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241(a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*
920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*					
930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					
231	**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*					
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.246*					
335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**	*Anexa V partea 2.247*					
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116, 246*					

		Referințe	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Societăți financiare Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
				Din care: Garanții reale primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: Societăți financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			170	175	180	185
			Anexa V partea 2. 268	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
005	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*Anexa V partea 2.2, 3*				
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*				
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*				
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				

		Referințe	Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Societăți financiare Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
				Din care: Garanții reale primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: Societăți financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			170	175	180	185
			Anexa V partea 2. 268	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
130	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*				
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.249(a)*				
181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*				
182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				

		Referințe	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Societăți financiare Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
				Din care: Garanții reale primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: Societăți financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			170	175	180	185
			Anexa V partea 2. 268	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*				
192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
900	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*				

		Referințe	Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Societăți financiare Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
				Din care: Garanții reale primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: Societăți financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			170	175	180	185
			Anexa V partea 2. 268	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
201	**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)*				
211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*				
212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				
221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*				
222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*				
223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*				
224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*				
225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*				
226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*				

		Referințe	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
			Garanții reale primite și garanții financiare primite			
			Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Societăți financiare Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
				Din care: Garanții reale primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: Societăți financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			170	175	180	185
			Anexa V partea 2. 268	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*				
930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*				
231	**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*				
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.246*				
335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**	*Anexa V partea 2.247*				
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), 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	**Activități, altele decât cele interne**
			Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
			010	020
010	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*IAS 1.54(i)*		
020	Numerar în casă	*Anexa V partea 2.1*		
030	Solduri de numerar la bănci centrale	*Anexa V partea 2.2*		
040	Alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.3*		
050	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 9. anexa A*		
060	Instrumente financiare derivate	*IFRS 9. anexa A*		
070	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*		
080	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		
090	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		
096	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*		
097	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*		
098	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		
099	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		
100	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
120	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		
130	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		
141	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**	*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*		
142	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*		
143	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		
144	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		
181	**Active financiare la costul amortizat**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*		
182	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		
183	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		
240	**Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.22*		

		Referințe	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*	
			Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
			Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
			010	020
250	**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*		
260	**Active corporale**			
270	**Active necorporale**	*IAS 1.54(c); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 115*		
280	**Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*IAS 1.54(e); Anexa V partea 1.21, partea 2.4*		
290	**Creanțe privind impozitele**	*IAS 1.54(n-o)*		
300	**Alte active**	*Anexa V partea 2.5*		
310	**Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**	*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, anexa V partea 2.7*		
320	**ACTIVE**	*IAS 1.9(a), IG 6*		

20.2 **Repartizarea geografică a datoriilor în funcție de localizarea activităților**

		Referințe	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*	
			Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
			Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
			010	020
010	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**	*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*		
020	Instrumente financiare derivate	*IFRS 9 anexa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*		
030	Poziții scurte	*IFRS 9.BA7(b)*		
040	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		
050	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*		
060	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*		
070	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2*		
080	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		
090	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*		
100	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*		

		Referințe	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27*	
			Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
			Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
			010	020
110	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*		
120	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		
130	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*		
140	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*		
150	**Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**	*IFRS 9.6.2.1; Anexa V partea 1.26*		
160	**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*		
170	**Provizioane**	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*		
180	**Datorii privind impozitele**	*IAS 1.54(n-o)*		
190	**Capital social rambursabil la cerere**	*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Anexa V partea 2.12*		
200	**Alte datorii**	*Anexa V partea 2.13*		
210	**Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**	*IAS 1.54 (p); IFRS 5.38, anexa V partea 2.14*		
220	**DATORII**	*IAS 1.9 (b); IG 6*		

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

		Referințe	**Perioada curentă**	
			Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
			Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
			010	020
010	**Venituri din dobânzi**	*IAS 1.97; Anexa V partea 2.31*		
020	**(Cheltuieli cu dobânzile)**	*IAS 1.97; Anexa V partea 2.31*		
030	**(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)**	*IFRIC 2.11*		
040	**Venituri din dividende**	*Anexa V partea 2.40*		
050	**Venituri din onorarii și comisioane**	*IFRS 7.20(c)*		
060	**(Cheltuieli cu onorarii și comisioane)**	*IFRS 7.20(c)*		
070	**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*		
080	**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*		

		Referințe	Perioada curentă	
			Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
			Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
			010	020
083	**Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 9.5.7.1*		
090	**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*		
100	**Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor – net**	*Anexa V partea 2.47-48*		
110	**Diferențe de curs de schimb [câștig sau (–) pierdere] – net**	*IAS 21.28, 52(a)*		
130	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare – net**	*IAS 1.34*		
140	**Alte venituri din exploatare**	*Anexa V partea 2.314-316*		
150	**(Alte cheltuieli de exploatare)**	*Anexa V partea 2.314-316*		
155	**TOTAL VENITURI DIN EXPLOATARE – NET**			
160	**(Cheltuieli administrative)**			
170	**(Amortizare)**	*IAS 1.102, 104*		
171	**Câștiguri sau (-) pierderi din modificare – net**	*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.49*		
180	**[Provizioane sau (-) reluări de provizioane]**	*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*		
190	**[Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere]**	*IFRS 7.20(a)(viii); anexa V partea 2.51, 53*		
200	**[Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate]**	*IAS 28.40-43*		
210	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare]**	*IAS 36.126(a)(b)*		
220	**Fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere**	*IFRS 3 anexa B64(n)(i)*		
230	**Partea din profitul sau (–) pierderea aferent(ă) investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*Anexa V partea 2.54*		
240	**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*		
250	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE**	*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
260	**[Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din activități continue]**	*IAS 1.82(d); IAS 12.77*		
270	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE**	*IAS 1, IG 6*		
280	**Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, după impozitare**	*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; Anexa V partea 2.56*		
290	**PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT(Ă) EXERCIȚIULUI**	*IAS 1.81 A(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	Din care: restructurate	Din care: neperformante	din care: în stare de nerambursare	Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
			Anexa V partea 1.34, partea 2.271, 275	*Anexa V partea 1.15(a), partea 2.273*	*Anexa V partea 2.273*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.275*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*Anexa V partea 2.274*	*Anexa V partea 2.274*
			010	011	012	022	025	026	031	040
010	**Instrumente financiare derivate**	*IFRS 9 anexa A, anexa V partea 2.272*								
020	Din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*								
030	Din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*								
040	**Instrumente de capitaluri proprii**	*IAS 32.11*								
050	Din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*								
060	Din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*								
070	Din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*								
080	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*								
090	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*								
100	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*								
110	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*								
120	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*								
130	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*								

		Referințe	**Valoarea contabilă brută**	**Din care: deținute în vederea tranzacționării sau destinate tranzacționării**	**din care: active financiare care fac obiectul deprecierii**	**Din care: restructurate**	**Din care: neperformante**	**din care: în stare de nerambursare**	**Deprecierea cumulată**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
			Anexa V partea 1.34, partea 2.271, 275	*Anexa V partea 1.15(a), partea 2.273*	*Anexa V partea 2.273*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.275*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*Anexa V partea 2.274*	*Anexa V partea 2.274*
			010	011	012	022	025	026	031	040
140	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*								
150	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*								
160	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*								
170	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*								
180	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*								
190	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*								
200	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
210	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								
220	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*								
230	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								
240	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	din care: în stare de nerambursare	Provizioane pentru angajamente și garanții date
			Anexa V partea 2.118, 271	*Anexa V partea 2.240-258*	*Anexa V partea 2.275*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*Anexa V partea 2.276*
			010	022	025	026	030
010	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116*					
020	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*					
030	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116*					

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

axa z | Țara de reședință a contrapărții

		Referințe	Valoarea contabilă
			Anexa V partea 1.27, 2.271
			010
010	**Instrumente financiare derivate**	*IFRS 9 anexa A, anexa V partea 1.44(e), partea 2.272*	
020	Din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	
030	Din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	
040	**Poziții scurte**	*IFRS 9.BA7(b); anexa V partea 1.44(d)*	
050	Din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	
060	Din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	
070	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	
130	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	

20.7.1 **Repartizarea 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*
			010	011	012	021	022
010	**A Agricultură, silvicultură și pescuit**	*Regulamentul NACE*					
020	**B Industria extractivă**	*Regulamentul NACE*					
030	**C Industria prelucrătoare**	*Regulamentul NACE*					
040	**D Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat**	*Regulamentul NACE*					
050	**E Furnizarea apei**	*Regulamentul NACE*					
060	**F Construcții**	*Regulamentul NACE*					
070	**G Comerțul cu ridicata și cu amănuntul**	*Regulamentul NACE*					
080	**H Transporturi și depozitare**	*Regulamentul NACE*					
090	**I Servicii de cazare și restaurante**	*Regulamentul NACE*					
100	**J Informare și comunicații**	*Regulamentul NACE*					
105	**K Activități financiare și de asigurări**	*Regulamentul NACE*					
110	**L Activități imobiliare**	*Regulamentul NACE*					
120	**M Activități specializate, științifice și tehnice**	*Regulamentul NACE*					
130	**N Servicii administrative și activități de sprijin**	*Regulamentul NACE*					
140	**O Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii**	*Regulamentul NACE*					
150	**P Învățământ**	*Regulamentul NACE*					
160	**Q Activități privind sănătatea umană și asistența socială**	*Regulamentul NACE*					
170	**R Arte, spectacole și activități recreative**	*Regulamentul NACE*					
180	**S Alte activități de servicii**	*Regulamentul NACE*					
190	**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
			010
010	**Imobilizări corporale**	*IAS 16.6; IAS 1.54(a)*	
020	Model de reevaluare	*IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a)(d)*	
030	Model bazat pe cost	*IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)(d)*	
040	**Investiții imobiliare**	*IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)*	
050	Modelul valorii juste	*IAS 17.49; IAS 40.33-55, 76*	
060	Model bazat pe cost	*IAS 17.49; IAS 40.56,79(c)*	
070	**Alte active necorporale**	*IAS 38.8, 118*	
080	Model de reevaluare	*IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*	
090	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**

		Referințe	**Perioada curentă**
			Anexa V partea 2.280
		IFRS 7.20(c)	010
010	**Venituri din onorarii și comisioane**	*Anexa V partea 2.281-284*	
020	Titluri de valoare		
030	*Emisiuni*	*Anexa V partea 2.284(a)*	
040	*Ordine de transfer*	*Anexa V partea 2.284(b)*	
050	*Alte venituri din onorarii și comisioane aferente titlurilor de valoare*	*Anexa V partea 2.284(c)*	
051	Finanțe corporatiste		
052	*Consiliere pentru fuziuni și achiziții*	*Anexa V partea 2.284(e)*	
053	*Servicii de trezorerie*	*Anexa V partea 2.284(f)*	
054	*Alte venituri din onorarii și comisioane aferente activităților în materie de finanțe corporatiste*	*Anexa V partea 2.284(g)*	
055	Consultanță pe bază de onorarii	*Anexa V partea 2.284(h)*	
060	Compensare și decontare	*Anexa V partea 2.284(i)*	
070	Administrarea activelor	*Anexa V partea 2.284(j); 285(a)*	
080	Custodie [pe tipuri de clienți]	*Anexa V partea 2.284(j); 285(b)*	
090	*Plasamente colective*		
100	*Alte venituri din onorarii și comisioane aferente serviciilor de custodie*		
110	Servicii administrative centrale pentru plasamente colective	*Anexa V partea 2.284(j); 285(c)*	
120	Tranzacții fiduciare	*Anexa V partea 2.284(j); 285(d)*	
131	Servicii de plată	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	
132	*Conturi curente*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	

		Referințe	**Perioada curentă**
			Anexa V partea 2.280
		IFRS 7.20(c)	010
133	*Carduri de credit*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	
134	*Carduri de debit și alte plăți cu cardul*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	
135	*Transferuri și alte ordine de plată*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	
136	*Alte venituri din onorarii și comisioane aferente serviciilor de plată*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	
140	Resurse ale clienților distribuite, dar neadministrate [pe tipuri de produse]	*Anexa V partea 2.284(l); 285(f)*	
150	*Plasamente colective*		
160	*Produse de asigurare*		
170	*Alte venituri din onorarii și comisioane aferente resurselor clienților distribuite, dar neadministrate*		
180	Finanțare structurată	*Anexa V partea 2.284(n)*	
190	Activități de administrare a creditelor	*Anexa V partea 2.284(o)*	
200	Angajamente de creditare date	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Anexa V partea 2.284(p)*	
210	Garanții financiare date	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Anexa V partea 2.284(p)*	
211	Credite acordate	*Anexa V partea 2.284(r)*	
213	Schimb valutar	*Anexa V partea 2.284(s)*	
214	Mărfuri	*Anexa V partea 2.284(t)*	
220	Alte venituri din onorarii și comisioane	*Anexa V partea 2.284(u)*	
230	**(Cheltuieli cu onorarii și comisioane)**	*Anexa V partea 2.281-284*	
235	Titluri de valoare	*Anexa V partea 2.284(d)*	
240	(Compensare și decontare)	*Anexa V partea 2.284(i)*	
245	Administrarea activelor	*Anexa V partea 2.284(j); 285(a)*	
250	(Custodie)	*Anexa V partea 2.284(j); 285 (b)*	
255	Servicii de plată	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	
256	*(Din care: carduri de credit, de debit și de alt tip)*		
260	(Activități de administrare a creditelor)	*Anexa V partea 2.284(o)*	
270	(Angajamente de creditare primite)	*Anexa V partea 2.284(q)*	
280	(Garanții financiare primite)	*Anexa V partea 2.284(q)*	
281	(Distribuția de către furnizori externi a produselor)	*Anexa V partea 2.284(m)*	
282	Schimb valutar	*Anexa V partea 2.284(s)*	
290	(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)
			010
010	**Administrarea activelor [pe tipuri de clienți]**	*Anexa V partea 2.285(a)*	
020	Plasamente colective		
030	Fonduri de pensii		
040	Portofolii ale clienților gestionate în mod discreționar		
050	Alte vehicule investiționale		
060	**Active în custodie [pe tipuri de clienți]**	*Anexa V partea 2.285(b)*	
070	Plasamente colective		
080	Altele		
090	Din care: încredințate altor entități		
100	**Servicii administrative centrale pentru plasamente colective**	*Anexa V partea 2.285(c)*	
110	**Tranzacții fiduciare**	*Anexa V partea 2.285(d)*	
120	**Servicii de plată**	*Anexa V partea 2.285(e)*	
130	**Resurse ale clienților distribuite, dar neadministrate [pe tipuri de produse]**	*Anexa V partea 2.285(f)*	
140	Plasamente colective		
150	Produse de asigurare		
160	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, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*									
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*									
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*									
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*									
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*									
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*									
0070	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*									
0080	**Credite și avansuri cu statut precontencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*									
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*									
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*									

		Referințe	**numărul de instrumente** *(anexa V partea 2.320)*								
					Performante			**neperformante**			
										Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*									
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*									
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*									
0140	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*									
0150	**Credite și avansuri cu statut contencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319; 322*									
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*									
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*									
0180	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*									
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*									
0200	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*									
0210	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*									

		Referințe	**numărul de instrumente** *(anexa V partea 2.320)*							
			neperformante							
			Restante > 90 de zile							
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 an <= 5 ani	Restante > 5 an <= 7 ani	Restante > 7 ani
			Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*								
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*								
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*								
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0070	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*								
0080	**Credite și avansuri cu statut precontencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*								
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								

		Referințe	**numărul de instrumente** *(anexa V partea 2.320)*							
			neperformante							
			Restante > 90 de zile							
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 an <= 5 ani	Restante > 5 an <= 7 ani	Restante > 7 ani
			Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*								
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0140	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*								
0150	**Credite și avansuri cu statut contencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319; 322*								
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								
0180	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*								
0200	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0210	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*								

23.2 Credite și avansuri: informații suplimentare privind valorile contabile brute

		Referințe	Valoarea contabilă brută (*anexa V partea 1.34*)								
					Performante			neperformante			
										Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*									
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*									
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*									
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*									
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*									
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*									
0070	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*									
0080	**Credite și avansuri la cost sau la costul amortizat**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*									
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*									
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*									
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*									

		Referințe	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*								
					Performante			**neperformante**			
										Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*									
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*									
0140	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*									
0150	**Credite și avansuri cu statut precontencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*									
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*									
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*									
0180	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*									
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*									
0200	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*									
0210	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*									

		Referințe	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*								
					Performante			**neperformante**			
										Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0220	**Credite și avansuri cu statut contencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 322*									
0230	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*									
0240	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*									
0250	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*									
0260	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*									
0270	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*									
0280	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*									
0290	**Credite negarantate și avansuri fără garanții**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*									
0300	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*									
0310	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*									
0320	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*									

		Referințe	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*								
					Performante			**neperformante**			
										Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0330	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*									
0340	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*									
0350	**Credite și avansuri cu o rată de acoperire cumulată > 90 %**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 324*									
0360	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*									
0370	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*									
0380	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*									
0390	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*									
0400	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*									
0410	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*									

		Referințe	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*							
			neperformante							
			Restante > 90 de zile							
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 an <= 5 ani	Restante > 5 an <= 7 ani	Restante > 7 ani
			Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*								
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*								
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0070	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*								
0080	**Credite și avansuri la cost sau la costul amortizat**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*								
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								

		Referințe	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*							
			neperformante							
			Restante > 90 de zile							
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 an <= 5 ani	Restante > 5 an <= 7 ani	Restante > 7 ani
			Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*								
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0140	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*								
0150	**Credite și avansuri cu statut precontencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*								
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								
0180	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*								
0200	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0210	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*								

		Referințe	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*							
			neperformante							
			Restante > 90 de zile							
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 an <= 5 ani	Restante > 5 an <= 7 ani	Restante > 7 ani
			Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0220	**Credite și avansuri cu statut contencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 322*								
0230	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0240	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								
0250	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0260	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*								
0270	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0280	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*								
0290	**Credite negarantate și avansuri fără garanții**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*								
0300	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0310	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0320	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*								

		Referințe	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*							
			neperformante							
			Restante > 90 de zile							
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 an <= 5 ani	Restante > 5 an <= 7 ani	Restante > 7 ani
			Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0330	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0340	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*								
0350	**Credite și avansuri cu o rată de acoperire cumulată > 90 %**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 324*								
0360	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0370	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								
0380	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0390	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*								
0400	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0410	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*								

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

		Referințe	Valoarea contabilă brută (*anexa V partea 1.34*)								
					Performante			neperformante			
										Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Credite și avansuri garantate cu bunuri imobile**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.86(a), 87, 319*									
0020	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*									
0030	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*									
0040	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*									
0050	**Credite și avansuri acordate întreprinderilor mici și mijlocii (societăți nefinanciare) garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*									
0060	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*									
0070	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*									
0080	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*									
0090	**Credite și avansuri acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*									

		Referințe	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*								
					Performante			**neperformante**			
										Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0100	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*									
0110	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*									
0120	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*									
0130	**Credite pentru bunuri imobile comerciale acordate întreprinderilor mici și mijlocii (societăți nefinanciare) garantate cu bunuri imobile**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*									
0140	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*									
0150	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*									
0160	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*									
0170	**Credite pentru bunuri imobile comerciale acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*									
0180	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*									
0190	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*									
0200	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*									

		Referințe	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*							
			neperformante							
			Restante > 90 de zile							
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 an <= 5 ani	Restante > 5 an <= 7 ani	Restante > 7 ani
			Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Credite și avansuri garantate cu bunuri imobile**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.86(a), 87, 319*								
0020	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*								
0030	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*								
0040	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*								
0050	**Credite și avansuri acordate întreprinderilor mici și mijlocii (societăți nefinanciare) garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0060	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*								
0070	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*								
0080	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*								
0090	**Credite și avansuri acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								

		Referințe	**Valoarea contabilă brută** *(anexa V partea 1.34)*							
			neperformante							
			Restante > 90 de zile							
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 an <= 5 ani	Restante > 5 an <= 7 ani	Restante > 7 ani
			Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0100	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*								
0110	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*								
0120	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*								
0130	**Credite pentru bunuri imobile comerciale acordate întreprinderilor mici și mijlocii (societăți nefinanciare) garantate cu bunuri imobile**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0140	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*								
0150	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*								
0160	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*								
0170	**Credite pentru bunuri imobile comerciale acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0180	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*								
0190	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*								
0200	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*								

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

		Referințe	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane** *(Anexa V partea 2.69-71)*								
					Performante			**neperformante**			
										Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*									
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*									
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*									
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*									
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*									
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*									
0070	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*									
0080	**Credite și avansuri la cost sau la costul amortizat**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*									
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*									
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*									

		Referințe	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane** *(Anexa V partea 2.69-71)*								
					Performante			**neperformante**			
										Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*									
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*									
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*									
0140	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*									
0150	**Credite negarantate și avansuri fără garanții**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*									
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*									
0170	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*									
0180	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*									
0190	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*									
0200	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*									

		Referințe	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane (Anexa V partea 2.69-71)							
			neperformante							
			Restante > 90 de zile							
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 an <= 5 ani	Restante > 5 an <= 7 ani	Restante > 7 ani
			Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*								
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*								
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0070	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*								
0080	**Credite și avansuri la cost sau la costul amortizat**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*								
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								

		Referințe	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane** *(Anexa V partea 2.69-71)*							
			neperformante							
			Restante > 90 de zile							
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 an <= 5 ani	Restante > 5 an <= 7 ani	Restante > 7 ani
			Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*								
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0140	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*								
0150	**Credite negarantate și avansuri fără garanții**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*								
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0170	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0180	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*								
0190	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0200	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*								

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

		Referințe	Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare Anexa V partea 2.171-172, 174								
					Performante			neperformante			
										Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Garanții financiare primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*									
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*									
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*									
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*									
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*									
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*									
0070	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*									
0080	**Garanții reale primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*									
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*									
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*									
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*									

		Referințe	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** Anexa V partea 2.171-172, 174								
					Performante			**neperformante**			
										Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*									
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*									
0140	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*									
0150	**Garanții reale sub formă de bunuri imobile primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*									
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*									
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*									
0180	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*									
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*									
0200	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*									
0210	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*									
0220	**Element memorandum: Garanții reale primite pentru credite și avansuri – cuantumuri neplafonate**	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*									
0230	din care: Garanții reale sub formă de bunuri imobile	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*									

		Referințe	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** Anexa V partea 2.171-172, 174							
			neperformante							
			Restante > 90 de zile							
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 an <= 5 ani	Restante > 5 an <= 7 ani	Restante > 7 ani
			Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Garanții financiare primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*								
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*								
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0070	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*								
0080	**Garanții reale primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*								
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								

		Referințe	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** Anexa V partea 2.171-172, 174							
			neperformante							
			Restante > 90 de zile							
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 an <= 5 ani	Restante > 5 an <= 7 ani	Restante > 7 ani
			Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*								
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0140	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*								
0150	**Garanții reale sub formă de bunuri imobile primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*								
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								
0180	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*								
0200	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0210	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*								
0220	**Element memorandum: Garanții reale primite pentru credite și avansuri – cuantumuri neplafonate**	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*								
0230	din care: Garanții reale sub formă de bunuri imobile	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*								

23.6 **Credite și avansuri: Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului**

		Referințe	**Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului** (Anexa V partea 2.72, 74)								
					Performante			**neperformante**			
										Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
			Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*									
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*									
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*									
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*									
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*									
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*									
0070	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*									

		Referințe	**Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului** (Anexa V partea 2.72, 74)							
			neperformante							
			Restante > 90 de zile							
				din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 an <= 5 ani	Restante > 5 an <= 7 ani	Restante > 7 ani
			Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*								
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*								
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*								
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*								
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*								
0070	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-uri	*Anexa V partea 2.239ix*								

24. **Credite şi avansuri: Fluxuri de expuneri neperformante, deprecieri şi sume scoase în afara bilanţului de la sfârşitul ultimului exerciţiu financiar**

24.1 **Credite şi avansuri: Intrările şi ieşirile de expuneri neperformante**

		Referinţe	Valoarea contabilă brută *(anexa V partea 1.34)*						
			Expuneri neperformante – credite şi avansuri						
				din care: Gospodării		din care: Societăţi nefinanciare			
					din care: credite garantate cu bunuri imobile locative		din care: IMM-uri		din care: credite pentru BIC acordate societăţilor nefinanciare, altele decât IMM-uri
								din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC)	
			Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Sold de deschidere**	*Anexa V partea 2.328*							
0020	**INTRĂRI**	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0030	Intrare datorată reclasificării din categoria «performante nerestructurate în urma dificultăţilor financiare»	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0040	Intrare datorată reclasificării din categoria «performante restructurate în urma dificultăţilor financiare»	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0050	din care: reclasificate din expuneri performante restructurate în urma dificultăţilor financiare supuse unei perioade de probă care fuseseră reclasificate anterior din expuneri neperformante	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(b)*							
0060	Intrare datorată achiziţionării 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)*							

		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
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*							

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

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-uri
								Din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	
			Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Sume scoase în afara 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											
							Vechime: Recunoașterea în bilanț pentru						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 și provizioane	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*
			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 efectuată cu înlocuirea cu 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 garanție reală obținută**

		Referințe	Reducerea soldului datoriei		Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale					
								Vechime: Recunoașterea în bilanț pentru		
								≤ 2 ani		
			Valoarea contabilă brută	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate
			Anexa V partea 1.34, partea 2.343	*anexa V partea 2.69-71, 343*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*	*Anexa V partea 2.175, 175ii*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
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*								

		Referințe	Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale							
			Vechime: Recunoașterea în bilanț pentru						Din care: Active imobilizate deținute în vederea vânzării	
			> 2 ani ≤ 5 ani			> 5 ani				
			Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă
			Anexa V partea 2.175, 175i, 348	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*	*IFRS 5.6, anexa V partea 2.175, 175i*	*IFRS 5.6, anexa V partea 1.27, partea 2.175*
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**Bunuri imobile locative**	*anexa V partea 2.350, 351*								
0020	Din care: în construcție / dezvoltare	*Anexa V partea 2.350, 352(a)*								
0030	**Bunuri imobile comerciale**	*anexa V partea 2.350, 351*								
0040	Din care: în construcție / dezvoltare	*Anexa V partea 2.350, 352(a)*								
0050	Din care: Terenuri legate de societăți dezvoltatoare de bunuri imobile comerciale (cu excepția terenurilor agricole)	*Anexa V partea 2.350, 352(b)*								
0060	Din care: Terenuri cu autorizație de construcție în vederea dezvoltării	*Anexa V partea 2.350, 352(b)*								
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 și provizioane	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: Perfor-mante	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	Perioada 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*									

		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: Perfor-mante	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
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*
			010	020	030	040	050	060	080
010	**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)	010	020	030
010	**Active financiare selectate recunoscute în bilanțul instituției raportoare**	*IFRS 12.29(a),(b)*			
021	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.213-239*			
030	Instrumente financiare derivate	*IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.272*			
040	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*			
050	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*			
060	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*			

	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)	010	020	030
070	**Capitaluri proprii și datorii financiare selectate recunoscute în bilanțul instituției raportoare**	*IFRS 12.29(a),(b)*			
080	Instrumente de capitaluri proprii emise	*IAS 32.11*			
090	Instrumente financiare derivate	*IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.272*			
100	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*			
110	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*			
			Valoarea nominală		
120	**Expuneri extrabilanțiere provenite de la instituția raportoare**	*IFRS 12.B26.(e); CRR anexa I; anexa V partea 2.102-105, 113-115, 118*			
131	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 entității sau a întreprinderii-mamă**	**Alte părți afiliate**
			IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c); Anexa V partea 2.289*	*IAS 24.19(d),(e); Anexa V partea 2.289*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
			010	020	030	040	050
010	**Active financiare selectate**	*IAS 24.18(b)*					
020	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 32.11*					
030	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
040	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*					
050	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.213-239*					
060	**Datorii financiare selectate**	*IAS 24.18(b)*					
070	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*					
080	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*					
090	**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*					
100	din care: neperformante	*IAS 24.18(b); Anexa V partea 2.117*					
110	**Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente primite**	*IAS 24.18(b); Anexa V partea 2.290*					
120	**Valoarea noțională a instrumentelor derivate**	*Anexa V partea 2.133-135*					
131	**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*					
132	**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 entității sau a întreprinderii-mamă**	**Alte părți afiliate**
			IAS 24.19(a),(b)	*IAS 24.19(c)*	*IAS 24.19(d),(e)*	*IAS 24.19(f)*	*IAS 24.19(g)*
			010	020	030	040	050
010	**Venituri din dobânzi**	*IAS 24.18(a); Anexa V partea 2.31*					
020	**Cheltuieli cu dobânzile**	*IAS 24.18(a); IAS 1.97; Anexa V partea 2.31*					
030	**Venituri din dividende**	*IAS 24.18(a); Anexa V partea 2.40*					
040	**Venituri din onorarii și comisioane**	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
050	**Cheltuieli cu onorarii și comisioane**	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
060	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IAS 24.18(a)*					
070	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare**	*IAS 24.18(a); Anexa V partea 2.292*					
080	Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea expunerilor neperformante	*IAS 24.18(d); Anexa V partea 2.293*					
090	Provizioane sau (–) reluări de provizioane pentru expuneri neperformante	*Anexa V partea 2.50, 293*					

40. **Structura grupului**

40.1 **Structura grupului: «entitate cu entitate»**

Codul LEI	**Codul entității**	**Denumirea entității**	**Data intrării**	**Capitalul social al entității în care s-a investit**	**Capitaluri proprii ale entității în care s-a investit**	**Active totale ale entității în care s-a investit**	**Profit sau (–) pierdere a entității în care s-a investit**	**Reședința entității în care s-a investit**	**Sectorul entității în care s-a investit**
Anexa V partea 2.294-295, 296(a)	*Anexa V partea 2.294-295, 296(b)*	*IFRS 12.12(a), 21(a)(i); anexa V partea 2.294-295, 296(c)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(d)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(e)*	*IFRS 12.B12(b); anexa V partea 2.294-295, 296(f)*	*IFRS 12.B12(b); anexa V partea 2.294-295, 296(f)*	*IFRS 12.B12(b); anexa V partea 2.294-295, 296(f)*	*IFRS 12.12.(b), 21.(a).(iii); anexa V partea 2.294-295, 296(g)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(h)*
010	020	030	040	050	060	070	080	090	095

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(i)	*IFRS 12.21(a)(iv); anexa V partea 2.294-295, 296(j)*	*IFRS 12.21(a)(iv); anexa V partea 2.294-295, 296(k)*	*IFRS 12.10(a)(i); anexa V partea 2.294-295, 296(l)*	*IFRS 12.21(b); anexa V partea 2.294-295, 296(m)*	*CRR articolul 18; anexa V partea 2.294-295, 296(n)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(o)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(p)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(q)*	*IFRS 12.21(b)(iii); anexa V partea 2.294-295, 296(r)*
100	110	120	130	140	150	160	170	180	190

40.2. **Structura grupului: «instrument cu instrument»**

Codul titlului	**Codul entității**	**Codul LEI al societății holding**	**Codul societății holding**	**Denumirea societății holding**	**Participații cumulate în capitalurile proprii (%)** (%)	**Valoarea contabilă**	**Costul de achiziție**
Anexa V partea 2.297(a)	*Anexa V partea 2.296(b), 297(c)*	*Anexa V partea 2.297(b)*	*Anexa V partea 2.297(b)*		*Anexa V partea 2.296(j), 297(c)*	*Anexa V partea 2.296(o), 297(c)*	*Anexa V partea 2.296(p), 297(c)*
010	020	030	040	050	060	070	080

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*
			010	020	030	040
	ACTIVE					
015	**Active financiare la costul amortizat**	*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				
016	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*				
017	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*				
	DATORII					
070	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**	*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*				
080	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*				
090	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*				
100	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*
			010	020	030	040
	ACTIVE					
010	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(a)(i); IFRS 9.4.1.5*				
030	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*				
040	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*				
	DATORII					
050	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.8(e)(i); IFRS 9.4.2.2*				
060	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*				
070	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*				
080	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*				

42. **Active corporale şi necorporale: valoarea contabilă în funcţie de metoda de evaluare**

		Referinţe *Anexa V partea 2.302*	**Valoarea contabilă**	din care: active aferente dreptului de utilizare *IFRS 16.47(a), 53(j), anexa V partea 2.303i*
			010	020
010	**Imobilizări corporale**	*IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)*		
020	Model de reevaluare	*IAS 16.31, 73(a),(d)*		
030	Model bazat pe cost	*IAS 16.30, 73(a),(d)*		
040	**Investiţii imobiliare**	*IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)*		
050	Modelul valorii juste	*IAS 40.33-55, 76*		
060	Model bazat pe cost	*IAS 40.56, 79(c)*		
070	**Alte active necorporale**	*IAS 38.8, 118, 122; Anexa V partea 2.303*		
080	Model de reevaluare	*IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*		
090	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*	*IAS 37.14*	*IAS 37; IFRS 4; Anexa V partea 2.304-305*	*IAS 37.14*
			010	020	030	040	055	060
010	**Sold de deschidere [valoarea contabilă la începutul perioadei]**	*IAS 37.84(a)*						
020	Provizioane suplimentare, inclusiv majorări ale provizioanelor existente	*IAS 37.84(b)*						
030	(-) Sume utilizate	*IAS 37.84(c)*						
040	(-) Sume neutilizate și reluate în cursul perioadei	*IAS 37.84(d)*						
050	Creșterea valorii actualizate [trecerea timpului] și efectul oricărei modificări a ratei de actualizare	*IAS 37.84(e)*						
060	Alte variații							
070	**Sold de închidere [valoarea contabilă la sfârșitul perioadei]**	*IAS 37.84(a)*						

44 **Planuri de beneficii determinate și beneficiile angajaților**

44.1 **Componente ale activelor și datoriilor nete ale planului de beneficii determinate**

		Referințe	**Cuantum**
			Anexa V partea 2.306-307
			010
010	**Valoarea justă a activelor planurilor de beneficii determinate**	*IAS 19.140(a)(i), 142*	
020	Din care: Instrumente financiare emise de instituție	*IAS 19.143*	
030	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 19.142(b)*	
040	Instrumente de datorie	*IAS 19.142(c)*	
050	Bunuri imobile	*IAS 19.142(d)*	
060	Alte active ale planurilor de beneficii determinate		
070	**Valoarea actualizată a obligațiilor aferente beneficiilor determinate**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
080	**Efectul plafonului activelor**	*IAS 19.140(a)(iii)*	
090	**Active nete aferente beneficiilor determinate [valoare contabilă]**	*IAS 19.63; Anexa V partea 2.308*	
100	**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*	
110	**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
			010
010	**Sold de deschidere [valoare actualizată]**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
020	Costul serviciului actual	*IAS 19.141(a)*	
030	Cheltuielile cu dobânzile	*IAS 19.141(b)*	
040	Contribuții plătite	*IAS 19.141(f)*	
050	(–) Câștiguri sau pierderi actuariale din modificări ale ipotezelor demografice	*IAS 19.141(c)(ii)*	
060	(–) Câștiguri sau pierderi actuariale din modificări ale ipotezelor financiare	*IAS 19.141(c)(iii)*	
070	Creșteri sau (–) diminuări din schimburi valutare	*IAS 19.141 (e)*	
080	Beneficii plătite	*IAS 19.141(g)*	
090	Costul serviciilor anterioare, inclusiv câștiguri și pierderi rezultate din decontări	*IAS 19.141(d)*	
100	Creșteri sau (–) diminuări prin combinări de întreprinderi și cedări	*IAS 19.141(h)*	
110	Alte creșteri sau (–) diminuări		
120	**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
			010
010	**Pensii și cheltuieli similare**	*Anexa V partea 2.311(a)*	
020	**Plăți pe bază de acțiuni**	*IFRS 2.44; Anexa V partea 2.311(b)*	
030	**Salarii**	*Anexa V partea 2.311(c)*	
040	**Contribuții la asigurările sociale**	*Anexa V partea 2.311(d)*	
050	**Plăți compensatorii**	*IAS 19.8, anexa V partea 2.311(e)*	
060	**Alte tipuri de cheltuieli cu personalul**	*Anexa V partea 2.311(f)*	
070	**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
			010	020
010	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
020	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.2.2*		
030	**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
			010
010	**Imobilizări corporale**	*IAS 16.68, 71*	
020	**Investiții imobiliare**	*IAS 40.69; IAS 1.34(a), 98(d)*	
030	**Active necorporale**	*IAS 38.113-115A; IAS 1.34(a)*	
040	**Alte active**	*IAS 1.34(a)*	
050	**CÂȘTIGURI SAU (-) PIERDERI DIN DERECUNOAȘTEREA ACTIVELOR NEFINANCIARE**	*IAS 1.34*	

45.3 **Alte venituri și cheltuieli de exploatare**

		Referințe	Venituri	Cheltuieli
			010	020
010	**Modificări ale valorii juste a activelor corporale evaluate folosind modelul valorii juste**	*IAS 40.76(d); Anexa V partea 2.314*		
020	**Investiții imobiliare**	*IAS 40.75(f); Anexa V partea 2.314*		
030	**Contractele de leasing operațional, altele decât investițiile imobiliare**	*IFRS 16.81,82; Anexa V partea 2.315*		
040	**Altele**	*Anexa V partea 2.316*		
050	**ALTE VENITURI ȘI CHELTUIELI DE EXPLOATARE**	*Anexa V partea 2.314-316*		

46. **Situația 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 capitaluri proprii**	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**	**Rezultatul reportat**	**Rezerve din reevaluare**
			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*
			010	020	030	040	050	060	070
010	**Sold de deschidere [înainte de retratare]**								
020	Efectul corecțiilor erorilor	*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*							
030	Efectul modificărilor de politici contabile	*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*							
040	**Sold de deschidere [perioada curentă]**								
050	Emisiuni de acțiuni ordinare	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
060	Emisiuni de acțiuni preferențiale	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
070	Emisiuni de alte instrumente de capitaluri proprii	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
080	Exercitarea sau expirarea altor instrumente de capitaluri proprii emise	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
090	Conversia datoriilor în capitaluri proprii	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
100	Reducerea de capital	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
110	Dividende	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*							
120	Cumpărarea de acțiuni de trezorerie	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*							

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Referințe*	**Capital**	**Prima de emisiune**	**Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul**	**Alte instrumente de capitaluri proprii**	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**	**Rezultatul reportat**	**Rezerve din reevaluare**
			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*
			010	020	030	040	050	060	070
130	Vânzarea sau anularea acțiunilor de trezorerie	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*							
140	Reclasificarea instrumentelor financiare din capitaluri proprii în datorii	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
150	Reclasificarea instrumentelor financiare din datorii în capitaluri proprii	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
160	Transferuri între componentele capitalurilor proprii	*IAS 1.106.(d).(iii); Anexa V partea 2.318*							
170	Creșteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii rezultate din combinări de întreprinderi	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
180	Plăți pe bază de acțiuni	*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*							
190	Alte creșteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii	*IAS 1.106.(d)*							
200	Rezultat global total al exercițiului	*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*							
210	**Sold de închidere [perioada curentă]**								

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Referințe*	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(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*
			080	090	100	110	120	130	140
010	**Sold de deschidere [înainte de retratare]**								
020	Efectul corecțiilor erorilor	*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*							
030	Efectul modificărilor de politici contabile	*IAS 1.106.(b); IAS 1.IG6; IAS 8.22*							
040	**Sold de deschidere [perioada curentă]**								
050	Emisiuni de acțiuni ordinare	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
060	Emisiuni de acțiuni preferențiale	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
070	Emisiuni de alte instrumente de capitaluri proprii	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
080	Exercitarea sau expirarea altor instrumente de capitaluri proprii emise	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
090	Conversia datoriilor în capitaluri proprii	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
100	Reducerea de capital	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
110	Dividende	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1.IG6*							
120	Cumpărarea de acțiuni de trezorerie	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*							

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Referințe*	**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(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*
			080	090	100	110	120	130	140
130	Vânzarea sau anularea acțiunilor de trezorerie	*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*							
140	Reclasificarea instrumentelor financiare din capitaluri proprii în datorii	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
150	Reclasificarea instrumentelor financiare din datorii în capitaluri proprii	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
160	Transferuri între componentele capitalurilor proprii	*IAS 1.106.(d).(iii); Anexa V partea 2.318*							
170	Creșteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii rezultate din combinări de întreprinderi	*IAS 1.106.(d).(iii)*							
180	Plăți pe bază de acțiuni	*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*							
190	Alte creșteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii	*IAS 1.106.(d)*							
200	Rezultat global total al exercițiului	*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1.IG6*							
210	**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-uri
								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)*							”

ANEXA IV

„ANEXA IV

RAPORTAREA INFORMAȚIILOR FINANCIARE ÎN CONFORMITATE CU CADRELE CONTABILE NAȚIONALE

FORMULARE FINREP PENTRU GAAP		
NUMĂRUL FORMULARULUI	**CODUL FORMULARULUI**	**DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE**
		PARTEA 1 [FRECVENȚĂ TRIMESTRIALĂ]
		Bilanț [situația poziției financiare]
1.1	F 01.01	Bilanț: active
1.2	F 01.02	Bilanț: datorii
1.3	F 01.03	Bilanț: capitaluri proprii
2	F 02.00	**Situația profitului sau pierderii**
3	F 03.00	**Situația rezultatului global**
		Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților
4.1	F 04.01	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare 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 și pe sectoare ale contrapărților: active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere
4.3.1	F 04.03.1	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global
4.4.1	F 04.04.1	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare la costul amortizat
4.5	F 04.05	Active financiare subordonate
4.6	F 04.06	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: active financiare destinate 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 și pe sectoare ale contrapărților: active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri
4.10	F 04.10	Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților: alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării
5.1	F 05.01	**Defalcarea pe tipuri de produse a creditelor și a avansurilor nedestinate tranzacționării**
6.1	F 06.01	**Defalcarea pe coduri NACE a creditelor și a avansurilor acordate societăților nefinanciare, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării**
		Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante
7.1	F 07.01	Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante
7.2	F 07.02	Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante în temeiul GAAP naționale
		Defalcarea datoriilor financiare
8.1	F 08.01	Defalcarea datoriilor financiare pe tipuri de produse și pe sectoare ale contrapărților
8.2	F 08.02	Datorii financiare subordonate

FORMULARE FINREP PENTRU GAAP		
NUMĂRUL FORMULARULUI	**CODUL FORMULARULUI**	**DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE**
		Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente
9.1	F 09.01	Expuneri extrabilanțiere în temeiul GAAP naționale: angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date
9.1.1	F 09.01.1	Expuneri extrabilanțiere: angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date
9.2	F 09.02	Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente primite
10	F 10.00	**Instrumente derivate – Tranzacționare și instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor**
		Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor
11.1	F 11.01	Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor: defalcare pe tipuri de risc și tipuri de acoperire
11.2	F 11.02	Instrumente 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
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
		Variația ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderi din credit
12	F 12.00	Variația ajustărilor pentru pierderile din credit și deprecierea instrumentelor de capitaluri proprii în temeiul GAAP naționale
12.1	F 12.01	Variația ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderi din credit
12.2	F 12.02	Transferuri între etapele deprecierii (prezentarea valorii brute)
		Garanții reale și garanții primite
13.1	F 13.01	Defalcarea garanțiilor reale și a garanțiilor în funcție de credite și avansuri, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării
13.2.1	F 13.02.1	Garanții reale obținute în cursul perioadei prin intrare în posesie [deținute la data de referință]
13.3.1	F 13.03.1	Garanții reale obținute prin intrare în posesie, valoarea cumulată
14	F 14.00	**Ierarhia valorii juste: instrumente financiare evaluate la valoarea justă**
15	F 15.00	**Derecunoaștere și datorii financiare asociate activelor financiare transferate**
		Defalcarea anumitor elemente din situația profitului sau pierderii
16.1	F 16.01	Venituri și cheltuieli cu dobânzile, defalcate pe instrumente și sectoare ale contrapărților
16.2	F 16.02	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor și a datoriilor financiare, care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente
16.3	F 16.03	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării, defalcate pe instrumente
16.4	F 16.04	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării, defalcate pe riscuri
16.4.1	F 16.04.1	Câștiguri sau pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente
16.5	F 16.05	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente
16.6	F 16.06	Câștiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor
16.7	F 16.07	Deprecierea activelor nefinanciare
16.8	F 16.08	Alte cheltuieli administrative

FORMULARE FINREP PENTRU GAAP		
NUMĂRUL FORMULARULUI	**CODUL FORMULARULUI**	**DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE**
		Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: bilanț
17.1	F 17.01	Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: active
17.2	F 17.02	Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: expuneri extrabilanțiere – angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date
17.3	F 17.03	Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: datorii
		Informații privind expunerile performante și neperformante
18	F 18.00	Informații privind expunerile performante și neperformante
18.1	F 18.01	Intrările și ieșirile de expuneri neperformante – credite și avansuri pe sectoare ale contrapărților
18.2	F 18.02	Creditele pentru bunuri imobile comerciale (BIC) și informații suplimentare privind creditele garantate cu bunuri imobile
19	F 19.00	**Expuneri restructurate în urma dificultăților financiare**
		PARTEA 2 [TRIMESTRIAL CU PRAG: FRECVENȚĂ TRIMESTRIALĂ SAU NERAPORTARE]
		Repartizare geografică
20.1	F 20.01	Repartizarea geografică a activelor în funcție de localizarea activităților
20.2	F 20.02	Repartizarea geografică a datoriilor în funcție de localizarea activităților
20.3	F 20.03	Repartizarea geografică a principalelor elemente din situația profitului sau pierderii în funcție de localizarea activităților
20.4	F 20.04	Repartizarea geografică a activelor în funcție de locul de reședință al contrapărții
20.5	F 20.05	Repartizarea geografică a expunerilor extrabilanțiere în funcție de locul de reședință al contrapărții
20.6	F 20.06	Repartizarea geografică a datoriilor în funcție de locul de reședință al contrapărții
20.7.1	F 20.07.1	Repartizarea geografică pe coduri NACE, în funcție de locul de reședință al contrapărții creditelor și avansurilor, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării, acordate societăților nefinanciare
21	F 21.00	**Active corporale și necorporale: active care fac obiectul unui contract de leasing operațional**
		Funcții aferente serviciilor de administrare a activelor, de custodie și altor servicii
22.1	F 22.01	Venituri și cheltuieli cu onorarii și comisioane, defalcate pe activități
22.2	F 22.02	Active implicate în serviciile furnizate
		Credite și avansuri: Informații suplimentare
23.1	F 23.01	Credite și avansuri: Numărul de instrumente
23.2	F 23.02	Credite și avansuri: Informații suplimentare privind valorile contabile brute
23.3	F 23.03	Credite și avansuri garantate cu bunuri imobile: Defalcare în funcție de raportul LTV
23.4	F 23.04	Credite și avansuri: Informații suplimentare privind deprecierea cumulată și modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit
23.5	F 23.05	Credite și avansuri: Garanții reale primite și garanții financiare primite
23.6	F 23.06	Credite și avansuri: Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului
		Credite și avansuri: Fluxuri de expuneri neperformante, deprecieri și sume scoase în afara bilanțului de la sfârșitul ultimului exercițiu financiar
24.1	F 24.01	Credite și avansuri: Intrările și ieșirile de expuneri neperformante
24.2	F 24.02	Credite și avansuri: Fluxul deprecierilor și modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
24.3	F 24.03	Credite și avansuri: Intrare de sume scoase în afara bilanțului aferente expunerilor neperformante

FORMULARE FINREP PENTRU GAAP		
NUMĂRUL FORMULARULUI	**CODUL FORMULARULUI**	**DENUMIREA FORMULARULUI SAU A GRUPULUI DE FORMULARE**
		Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare
25.1	F 25.01	Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale: intrări și ieșiri
25.2	F 25.02	Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale: Tipul de garanție reală obținută
25.3	F 25.03	Garanții reale obținute prin intrare în posesie, clasificate drept imobilizări corporale
26	F 26.00	**Gestionarea restructurărilor datorate dificultăților financiare și calitatea restructurărilor datorate dificultăților financiare**
		PARTEA 3 [SEMESTRIAL]
		Activități extrabilanțiere: interese în entități structurate neconsolidate
30.1	F 30.01	Interese în entități structurate neconsolidate
30.2	F 30.02	Defalcarea, în funcție de natura activităților, a intereselor în entități structurate neconsolidate
		Părți afiliate
31.1	F 31.01	Părți afiliate: sume de plătit și sume de încasat
31.2	F 31.02	Părți afiliate: cheltuieli și venituri generate de tranzacții
		PARTEA 4 [ANUAL]
		Structura grupului
40.1	F 40.01	Structura grupului: «entitate cu entitate»
40.2	F 40.02	Structura grupului: «instrument cu instrument»
		Valoarea justă
41.1	F 41.01	Ierarhia valorii juste: instrumente financiare la costul amortizat
41.2	F 41.02	Utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă
42	F 42.00	**Active corporale și necorporale: valoarea contabilă în funcție de metoda de evaluare**
43	F 43.00	**Provizioane**
		Planuri de beneficii determinate și beneficiile angajaților
44.1	F 44.01	Componentele activelor și datoriilor nete ale planului de beneficii determinate
44.2	F 44.02	Variații ale obligațiilor din planul de beneficii determinate
44.3	F 44.03	Cheltuieli cu personalul în funcție de tipul de beneficii
44.4	F 44.04	Cheltuieli cu personalul în funcție de structură și de categoria de personal
		Defalcarea anumitor elemente din situația profitului sau pierderii
45.1	F 45.01	Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe portofolii contabile
45.2	F 45.02	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, altele decât cele deținute în vederea vânzării, și a investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate
45.3	F 45.03	Alte venituri și cheltuieli de exploatare
46	F 46.00	**Situația modificărilor capitalurilor proprii**
47	F 47.00	**Durata medie și perioadele de recuperare medii**

CODUL DE CULORI ÎN FORMULARE:

Părți pentru instituțiile care raportează conform GAAP naționale

Celule care nu trebuie transmise în cazul instituțiilor raportoare care fac obiectul cadrului contabil relevant

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
					010
010	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*BAD articolul 4 Active punctul 1*	*IAS 1.54(i)*		
020	Numerar în casă	*Anexa V partea 2.1*	*Anexa V partea 2.1*		
030	Solduri de numerar la bănci centrale	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2*	*Anexa V partea 2.2*		
040	Alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.3*	*Anexa V partea 2.3*	5	
050	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**		*IFRS 9 anexa A*		
060	Instrumente financiare derivate		*IFRS 9 anexa A*	10	
070	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*	4	
080	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*	4	
090	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*	4	
091	**Active financiare destinate tranzacționării**	*BAD articolele 32-33; Anexa V partea 1.17*			
092	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II; Anexa V partea 1.17, 27*		10	
093	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*		4	
094	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		4	
095	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		4	
096	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*	4	
097	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*	4	
098	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*	4	
099	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*	4	
100	**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	
110	Instrumente de capitaluri proprii			4	
120	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*	4	
130	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*	4	
141	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	4	

		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
					010
142	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*	4	
143	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*	4	
144	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*	4	
171	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*BAD articolul 36 alineatul (2)*		4	
172	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*		4	
173	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		4	
174	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1.32*		4	
175	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8)*		4	
176	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*		4	
177	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		4	
178	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1.32*		4	
181	**Active financiare la costul amortizat**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	4	
182	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*	4	
183	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*	4	
231	**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	
390	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*		4	
232	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		4	
233	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		4	
234	**Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării**	*BAD articolul 37; Directiva contabilă articolul 12 alineatul (7); Anexa V partea 1.20*		4	
235	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*		4	
236	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		4	
237	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		4	
240	**Instrumente 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	

		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
					010
250	**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*		
260	**Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*BAD articolul 4 Active punctele 7 și 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	
270	**Active corporale**	*BAD articolul 4 Active punctul 10*			
280	Imobilizări corporale		*IAS 16.6; IAS 1.54(a); IFRS 16.47(a)*	21, 42	
290	Investiții imobiliare		*IAS 40.5; IAS 1.54(b); IFRS 16.48*	21, 42	
300	**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*		
310	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*		
320	Alte active necorporale	*BAD articolul 4 Active punctul 9*	*IAS 38.8, 118; IFRS 16.47 (a)*	21, 42	
330	**Creanțe privind impozitele**		*IAS 1.54(n-o)*		
340	Creanțe privind impozitul curent		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
350	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*		
360	**Alte active**	*Anexa V partea 2.5, 6*	*Anexa V partea 2.5*		
370	**Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**		*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, anexa V partea 2.7*		
375	**(-) Marje de ajustare pentru active destinate tranzacționării la valoarea justă**	*Anexa V partea 1.29*			
380	**TOTAL ACTIVE**	*BAD articolul 4 Active*	*IAS 1.9(a), IG 6*		

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
					010
010	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**		*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*	8	
020	Instrumente financiare derivate		*IFRS 9 anexa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	10	
030	Poziții scurte		*IFRS 9.BA7(b)*	8	
040	Depozite		*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	8	
050	Titluri de datorie emise		*Anexa V partea 1.37*	8	

		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
					010
060	Alte datorii financiare		*Anexa V partea 1.38-41*	8	
061	**Datorii financiare destinate tranzacționării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (3) și (6)*		8	
062	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II; Anexa V partea 1.25*		10	
063	Poziții scurte			8	
064	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		8	
065	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*		8	
066	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*		8	
070	**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	
080	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	
090	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*	8	
100	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	*Anexa V partea 1.38-41*	8	
110	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	8	
120	Depozite		*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	8	
130	Titluri de datorie emise		*Anexa V partea 1.37*	8	
140	Alte datorii financiare		*Anexa V partea 1.38-41*	8	
141	**Datorii financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*		8	
142	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		8	
143	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*		8	
144	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*		8	
150	**Instrumente 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	
160	**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*		
170	**Provizioane**	*BAD articolul 4 Pasive punctul 6*	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	43	
175	Fonduri pentru riscuri bancare generale [în cazul în care sunt prezentate în cadrul datoriilor]	*BAD articolul 38,1; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 112; Anexa V partea 2.15*			
180	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	

		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
					010
190	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	
200	Restructurare		*IAS 37.71, 84(a)*	43	
210	Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele		*IAS 37 anexa C exemplele 6 și 10*	43	
220	Angajamente și garanții date	*BAD articolul 4 Pasive 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	
230	Alte provizioane	*BAD articolul 4 Pasive punctul 6 litera (c), Elemente extrabilanțiere*	*IAS 37.14*	43	
240	**Datorii privind impozitele**		*IAS 1.54(n-o)*		
250	Datorii privind impozitul curent		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*		
260	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*		
270	**Capital social rambursabil la cerere**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Anexa V partea 2.12*		
280	**Alte datorii**	*Anexa V partea 2.13*	*Anexa V partea 2.13*		
290	**Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**		*IAS 1.54(p); IFRS 5.38, anexa V partea 2.14*		
295	**Marje de ajustare pentru datorii destinate tranzacționării la valoarea justă**	*Anexa V partea 1.29*			
300	**TOTAL DATORII**		*IAS 1.9(b); IG 6*		

1.3 **Capitaluri proprii**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					010
010	**Capital**	*BAD articolul 4 Pasive punctul 9, BAD articolul 22*	*IAS 1.54(r), BAD articolul 22*	46	
020	Capital vărsat	*BAD articolul 4 Pasive punctul 9*	*IAS 1.78(e)*		
030	Capital subscris nevărsat	*BAD articolul 4 Pasive punctul 9; Anexa V partea 2.17*			
040	**Prima de emisiune**	*BAD articolul 4 Pasive punctul 10; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 124*	*IAS 1.78(e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 124*	46	
050	**Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul**	*Anexa V partea 2.18-19*	*Anexa V partea 2.18-19*	46	

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					010
060	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*		
070	Alte instrumente de capitaluri proprii emise	*Anexa V partea 2.19*	*Anexa V partea 2.19*		
080	**Alte instrumente de capital**	*Anexa V partea 2.20*	*IFRS 2.10; Anexa V partea 2.20*		
090	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	46	
095	Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere		*IAS 1.82A(a)*		
100	*Active corporale*		*IAS 16.39-41*		
110	*Active necorporale*		*IAS 38.85-87*		
120	*Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate*		*IAS 1.7, IG 6; IAS 19.120(c)*		
122	*Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării*		*IFRS 5.38, IG exemplul 12*		
124	*Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate*		*IAS 1, IG 6; IAS 28.10*		
320	*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*		
330	*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*		
340	*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*		
350	*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*		
360	*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*		
128	Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere		*IAS 1.82A(a)(ii)*		
130	*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)*	*IFRS9.6.5.13(a); IFRS7.24B(b)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(i)(iv),.24E(a); Anexa V partea 2.24*		

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					010
140	*Conversie valutară*	*BAD articolul 39 alineatul (6)*	*IAS 21.52(b); IAS 21.32, 38-49*		
150	*Instrumente 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*		
155	*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*		
165	*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*		
170	*Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării*		*IFRS 5.38, IG exemplul 12*		
180	*Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate*		*IAS 1, IG 6; IAS 28.10*		
190	**Rezultatul reportat**	*BAD articolul 4 Pasive punctul 13; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*		
200	**Rezerve din reevaluare**	*BAD articolul 4 Pasive punctul 12*	*IFRS 1.30, D5-D8; Anexa V partea 2.28*		
201	Active corporale	*Directiva contabilă articolul 7 alineatul (1)*			
202	Instrumente de capitaluri proprii	*Directiva contabilă articolul 7 alineatul (1)*			
203	Titluri de datorie	*Directiva contabilă articolul 7 alineatul (1)*			
204	Altele	*Directiva contabilă articolul 7 alineatul (1)*			
205	**Rezerve de valoare justă**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a)*			
206	Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8) litera (b)*			
207	Instrumente 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)*			
208	Instrumente derivate de acoperire împotriva riscurilor. Alte acoperiri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8) litera (a)*			
209	Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), articolul 8 alineatul (2)*			
210	**Alte rezerve**	*BAD articolul 4 Pasive punctele 11-13*	*IAS 1.54; IAS 1.78(e)*		
215	Fonduri pentru riscuri bancare generale [în cazul în care sunt prezentate în cadrul capitalurilor proprii]	*BAD articolul 38,1; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 112; Anexa V partea 2.15*			
220	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*		

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Defalcare în tabel*	**Valoarea contabilă**
					010
230	Altele	*Anexa V partea 2.29*	*Anexa V partea 2.29*		
235	**Diferențe din prima consolidare**	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (3) litera (c)*			
240	**(-) 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	
250	**Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă**	*BAD articolul 4 Pasive punctul 14*	*IAS 1.81B(b)(ii)*	2	
260	**(-) Dividende interimare**	*CRR articolul 26 alineatul (2) litera (b)*	*IAS 32.35*		
270	**Interese minoritare [interese care nu controlează]**	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)*	*IAS 1.54(q)*		
280	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	46	
290	Alte elemente			46	
300	**TOTAL CAPITALURI PROPRII**		*IAS 1.9(c), IG 6*	46	
310	**TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI TOTAL DATORII**	*BAD articolul 4 Pasive*	*IAS 1, IG 6*		

2. **Situația profitului sau pierderii**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Defalcare în tabel	**Perioada curentă**
					010
010	**Venituri din dobânzi**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 1; Anexa V partea 2.31*	*IAS 1.97; Anexa V partea 2.31*	16	
020	Active financiare deținute în vederea tranzacționării		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Anexa V partea 2.33, 34*		
025	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*		
030	Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
041	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*		
051	Active financiare la costul amortizat		*IFRS 7.20(b); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		
070	Instrumente derivate – Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii		*IFRS 9 anexa A; .B6.6.16; Anexa V partea 2.35*		
080	Alte active		*Anexa V partea 2.36*		

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Defalcare în tabel	**Perioada curentă**
					010
085	Venituri din dobânzi aferente datoriilor	*Anexa V partea 2.37*	*IFRS 9.5.7.1, anexa V partea 2.37*		
090	**(Cheltuieli cu dobânzile)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 2; Anexa V partea 2.31*	*IAS 1.97; Anexa V partea 2.31*	16	
100	(Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării)		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Anexa V partea 2.33, 34*		
110	(Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere)		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e)*		
120	(Datorii financiare evaluate la costul amortizat)		*IFRS 7.20(b); IFRS 9.5.7.2*		
130	(Instrumente derivate – Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii)		*IAS 39.9; Anexa V partea 2.35*		
140	(Alte datorii)		*Anexa V partea 2.38*		
145	(Cheltuieli cu dobânzile aferente activelor)	*Anexa V partea 2.39*	*IFRS 9.5.7.1, anexa V partea 2.39*		
150	**(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)**		*IFRIC 2.11*		
160	**Venituri din dividende**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 3; Anexa V partea 2.40*	*Anexa V partea 2.40*	31	
170	Active financiare deținute în vederea tranzacționării		*IFRS 7.20(a)(i), B5(e); Anexa V partea 2.40*		
175	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*		
191	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*		
192	Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metode diferite de metoda punerii în echivalență	*Anexa V partea 2.42*	*Anexa V partea 2.42*		
200	**Venituri din onorarii și comisioane**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 4*	*IFRS 7.20(c)*	22	
210	**(Cheltuieli cu onorarii și comisioane)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 5*	*IFRS 7.20(c)*	22	
220	**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	
231	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		*IFRS 9.4.12A; IFRS 9.5.7.10-11*		
241	Active financiare la costul amortizat		*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.4.1.2; IFRS 9.5.7.2*		

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Defalcare în tabel	**Perioada curentă**
					010
260	Datorii financiare evaluate la costul amortizat		*IFRS 7.20(a)(v); IFRS 9.5.7.2*		
270	Altele				
280	**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	
285	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*		16	
287	**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*		
290	**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	
295	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare nedestinate tranzacționării – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*		16	
300	**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	
310	**Diferențe de curs de schimb [câștig sau (–) pierdere] – net**	*BAD articolul 39*	*IAS 21.28, 52(a)*		
320	**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*			
330	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare – net**	*Anexa V partea 2.48*	*IAS 1.34; Anexa V partea 2.48*	45	
340	**Alte venituri din exploatare**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 7; Anexa V partea 2.314-316*	*Anexa V partea 2.314-316*	45	
350	**(Alte cheltuieli de exploatare)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 10; Anexa V partea 2.314-316*	*Anexa V partea 2.314-316*	45	
355	**TOTAL VENITURI DIN EXPLOATARE – NET**				
360	**(Cheltuieli administrative)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 8*			
370	(Cheltuieli cu personalul)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 8 litera (a)*	*IAS 19.7; IAS 1.102, IG 6*	44	
380	(Alte cheltuieli administrative)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 8 litera (b);*		16	
385	**(Contribuții în numerar la fonduri de rezoluție și la scheme de garantare a depozitelor)**	*Anexa V partea 2.48i*	*Anexa V partea 2.48i*		

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Defalcare în tabel	**Perioada curentă**
					010
390	**(Amortizare)**		*IAS 1.102, 104*		
400	(Imobilizări corporale)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 1.104; IAS 16.73(e)(vii)*		
410	(Investiții imobiliare)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 1.104; IAS 40.79(d)(iv)*		
415	(Fond comercial)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*			
420	(Alte active necorporale)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 1.104; IAS 38.118(e)(vi)*		
425	**Câștiguri sau (-) pierderi din modificare – net**		*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.49*		
426	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		*IFRS 7.35J*		
427	Active financiare la costul amortizat		*IFRS 7.35J*		
430	**[Provizioane sau (-) reluări de provizioane]**		*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*	9 12 43	
435	(angajamente de plată pentru fondurile de rezoluție și schemele de garantare a depozitelor)	*Anexa V partea 2.48i*	*Anexa V partea 2.48i*		
440	(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*		
450	(Alte provizioane)				
455	**[Creșteri sau (–) diminuări ale fondului pentru riscuri bancare generale – net]**	*BAD articolul 38,2*			
460	**[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	
481	(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	
491	(Active financiare la costul amortizat)		*IFRS 9.5.4.4, 9.5.5.1, 9.5.5.8*	12	
510	**[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	
520	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare]**		*IAS 36.126(a)(b)*	16	
530	(Imobilizări corporale)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 16.73(e)(v-vi)*		
540	(Investiții imobiliare)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 40.79(d)(v)*		

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Defalcare în tabel	**Perioada curentă**
					010
550	(Fond comercial)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IFRS 3.anexa B67(d)(v); IAS 36.124*		
560	(Alte active necorporale)	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 38.118 (e)(iv)(v)*		
570	(Altele)		*IAS 36.126 (a)(b)*		
580	**Fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (3) litera (f)*	*IFRS 3, anexa B64(n)(i)*		
590	**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*		
600	**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*		
610	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE**		*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
620	**[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*		
630	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 16*	*IAS 1, IG 6*		
632	**Profit sau (–) pierdere extraordinară după impozitare**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 21*			
633	Profit sau pierdere extraordinară înainte de impozitare	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 19*			
634	[Cheltuieli sau (–) venituri cu impozitul aferente profitului sau pierderii extraordinare]	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 20*			
640	**Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, după impozitare**		*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; Anexa V partea 2.56*		
650	Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, înainte de impozitare		*IFRS 5.33(b)(i)*		
660	[Cheltuieli sau (–) venituri cu impozitul legate de activități întrerupte]		*IFRS 5.33(b)(ii),(iv)*		
670	**PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT(Ă) EXERCIȚIULUI**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 23*	*IAS 1.81A(a)*		
680	Atribuibil(ă) intereselor minoritare [interese care nu controlează]		*IAS 1.81B(b)(i)*		
690	Atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă		*IAS 1.81B(b)(ii)*		

3. **Situația rezultatului global**

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Perioada curentă
			010
010	**Profit sau (-) pierdere aferent(ă) exercițiului**	*IAS 1.7, IG 6*	
020	**Alte elemente ale rezultatului global**	*IAS 1.7, IG 6*	
030	**Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere**	*IAS 1.82A(a)(i)*	
040	Active corporale	*IAS 1.7, IG 6; IAS 16.39-40*	
050	Active necorporale	*IAS 1.7; IAS 38.85-86*	
060	Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	*IAS 1.7, IG 6; IAS 19.120(c)*	
070	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, deținute în vederea vânzării	*IFRS 5.38*	
080	Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente entităților contabilizată prin metoda punerii în echivalență	*IAS 1, IG 6; IAS 28.10*	
081	Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	*IAS 1.7(d)*	
083	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*	
084	*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*	
085	*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*	
086	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)*	
090	Impozit pe profit aferent elementelor care nu vor fi reclasificate	*IAS 1.91(b); Anexa V partea 2.66*	
100	**Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere**	*IAS 1.82A(a)(ii)*	
110	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*	
120	*Câștiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 1, IG 6; IFRS 9.6.5.13(a); IFRS 7.24C(b)(i);.24E(a); Anexa V partea 2.58*	
130	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49; IFRS 9.6.5.14; Anexa V partea 2.59*	
140	*Alte reclasificări*	*Anexa V partea 2.65*	
150	Conversie valutară	*IAS 1.7, IG 6; IAS 21.52(b)*	
160	*Câștiguri sau (-) pierderi din conversie înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 21.32, 38-47*	
170	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95; IAS 21.48-49*	
180	*Alte reclasificări*	*Anexa V partea 2.65*	
190	Acoperirea împotriva riscurilor a fluxurilor de trezorerie [partea eficace]	*IAS 1.7, IG 6; IAS 39.95(a)-96 IFRS 9.6.5.11(b); IFRS 7.24C(b) (i);.24E(a);*	

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Perioada curentă**
			010
200	*Câștiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 1.7(e), IG 6; IFRS 9.6.5.11(a)(b)(d); IFRS 7.24C(b)(i), .24E(a)*	
210	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95, IG 6; IFRS 9.6.5.11(d)(ii)(iii); IFRS 7.24C(b)(iv),.24E(a) anexa V partea 2.59*	
220	*Transferate în valoarea contabilă inițială a elementelor acoperite împotriva riscurilor*	*IAS 1, IG 6; IFRS 9.6.5.11(d)(i)*	
230	*Alte reclasificări*	*Anexa V partea 2.65*	
231	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*	
232	*Câștiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c)*	
233	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7(g)(h); IFRS 9.6.5.15,.6.5.16; IFRS 7.24E(b)(c); Anexa V partea 2.61*	
234	*Alte reclasificări*	*Anexa V partea 2.65*	
241	Instrumente de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	*IAS 1.7(da), IG 6; IAS 1, IG 6; IFRS 9.5.6.4; Anexa V partea 2.62-63*	
251	*Câștiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IFRS 7.20(a)(ii); IAS 1, IG 6; IFRS 9.5.6.4*	
261	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, IAS 1.92-95, IAS 1, IG 6; IFRS 9.5.6.7; Anexa V partea 2.64*	
270	*Alte reclasificări*	*IFRS 5.IG exemplul 12; IFRS 9.5.6.5; Anexa V partea 2.64-65*	
280	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, deținute în vederea vânzării	*IFRS 5.38*	
290	*Câștiguri sau (-) pierderi din evaluare înregistrate în capitaluri proprii*	*IFRS 5.38*	
300	*Transferate în profit sau pierdere*	*IAS 1.7, 92-95; IFRS 5.38*	
310	*Alte reclasificări*	*IFRS 5, IG exemplul 12*	
320	Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	*IAS 1, IG 6; IAS 28.10*	
330	Impozit pe profit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau (–) pierdere	*IAS 1.91(b), IG 6; Anexa V partea 2.66*	
340	**Rezultat global total al exercițiului**	*IAS 1.7, 81A(a), IG 6*	
350	Atribuibil intereselor minoritare [interese care nu controlează]	*IAS 1.83(b)(i), IG 6*	
360	Atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	*IAS 1.83(b)(ii), IG 6*	

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

4.1 **Active financiare deținute în vederea tranzacționării**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27* 010
005	**Instrumente financiare derivate**			
010	**Instrumente de capitaluri proprii**		*IAS 32.11, anexa V partea 1.44(b)*	
030	din care: instituții de credit		*Anexa V partea 1.42(c)*	
040	din care: alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42(d)*	
050	din care: societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42(e)*	
060	**Titluri de datorie**		*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	
070	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42(a)*	
080	Administrații publice		*Anexa V partea 1.42(b)*	
090	Instituții de credit		*Anexa V partea 1.42(c)*	
100	Alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42(d)*	
110	Societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42(e)*	
120	**Credite și avansuri**		*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	
130	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42(a)*	
140	Administrații publice		*Anexa V partea 1.42(b)*	
150	Instituții de credit		*Anexa V partea 1.42(c)*	
160	Alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42(d)*	
170	Societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42(e)*	
180	Gospodării		*Anexa V partea 1.42(f)*	
190	**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**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
				Anexa V partea 1.27	*Anexa V partea 2.69*
				010	020
010	**Instrumente de capitaluri proprii**		*IAS 32.11, anexa V partea 1.44(b)*		
020	din care: instituții de credit		*Anexa V partea 1.42(c)*		
030	din care: alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42(d)*		
040	din care: societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42(e)*		
050	**Titluri de datorie**		*Anexa V partea 1.31, 44(b)*		
060	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42(a)*		
070	Administrații publice		*Anexa V partea 1.42(b)*		
080	Instituții de credit		*Anexa V partea 1.42(c)*		
090	Alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42(d)*		
100	Societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42(e)*		
110	**Credite și avansuri**		*Anexa V partea 1.32, 44(a)*		
120	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42(a)*		
130	Administrații publice		*Anexa V partea 1.42(b)*		
140	Instituții de credit		*Anexa V partea 1.42(c)*		
150	Alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42(d)*		
160	Societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42(e)*		
170	Gospodării		*Anexa V partea 1.42(f)*		
180	**ACTIVE FINANCIARE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*		

4.2.2 **Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
				Anexa V partea 1.27	*Anexa V partea 2.69*
				010	020
010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*			
020	din care: la cost				
030	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*			
040	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*			
050	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*			
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*		
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*		
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*		
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*		
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*		
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*		
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*		
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*		
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*		
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*		
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*		
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*		
180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*		
190	**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*		

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

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă	Valoarea contabilă brută *Anexa V partea 1.34(b)*				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 scăzut	Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	Active 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)		
				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 9.5.5.5; IFRS7.35H(a), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A*	*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*
				010	015	020	030	040	050	060	070	080	090
010	**Instrumente de capitaluri proprii**		*IAS 32.11; anexa V partea 1.44(b)*										
020	din care: instituții de credit		*Anexa V partea 1.42(c)*										
030	din care: alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42(d)*										
040	din care: societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42(e)*										
050	**Titluri de datorie**		*Anexa V partea 1.31, 44(b)*										
060	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42(a)*										
070	Administrații publice		*Anexa V partea 1.42(b)*										
080	Instituții de credit		*Anexa V partea 1.42(c)*										
090	Alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42(d)*										
100	Societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42(e)*										
110	**Credite și avansuri**		*Anexa V partea 1.32, 44(a)*										
120	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42(a)*										
130	Administrații publice		*Anexa V partea 1.42(b)*										

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă	Valoarea contabilă brută *Anexa V partea 1.34(b)*				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 scăzut	Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	Active 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)		
				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 9.5.5.5; IFRS7.35H(a), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i), IFRS 7.16A*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii), IFRS 7.16A*	*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*
				010	015	020	030	040	050	060	070	080	090
140	Instituții de credit		*Anexa V partea 1.42(c)*										
150	Alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42(d)*										
160	Societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42(e)*										
165	Din care: întreprinderi mici și mijlocii		*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*										
170	Gospodării		*Anexa V partea 1.42(f)*										
180	**ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*										
190	din care: active financiare achiziționate, depreciate ca urmare a riscului de credit		*IFRS 9.5.5.13; IFRS 7.35M(c); Anexa V partea 2.77*										

4.4.1 Active financiare la costul amortizat

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă	Valoarea contabilă brută *Anexa V partea 1.34(b)*				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 scăzut	Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	Active 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)		
				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 9.5.5.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 9.5.4.4 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*
				010	015	020	030	040	050	060	070	080	090
010	**Titluri de datorie**		*Anexa V partea 1.31, 44(b)*										
020	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42(a)*										
030	Administrații publice		*Anexa V partea 1.42(b)*										
040	Instituții de credit		*Anexa V partea 1.42(c)*										
050	Alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42(d)*										
060	Societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42(e)*										
070	**Credite și avansuri**		*Anexa V partea 1.32, 44(a)*										
080	Bănci centrale		*Anexa V partea 1.42(a)*										
090	Administrații publice		*Anexa V partea 1.42(b)*										
100	Instituții de credit		*Anexa V partea 1.42(c)*										

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34(b)*				**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 scăzut**	**Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)**	**Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**	**Active 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)**		
				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 9.5.5.5; IFRS 7.35H(a)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(i)*	*IFRS 5.5.1; IFRS 9.5.5.15; IFRS 7.35H(b)(ii)*	*IFRS 9.5.4.4 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*
				010	015	020	030	040	050	060	070	080	090
110	Alte societăți financiare		*Anexa V partea 1.42(d)*										
120	Societăți nefinanciare		*Anexa V partea 1.42(e)*										
125	Din care: întreprinderi mici și mijlocii		*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*										
130	Gospodării		*Anexa V partea 1.42(f)*										
140	**ACTIVE FINANCIARE LA COSTUL AMORTIZAT**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*										
150	din care: active financiare achiziționate, depreciate ca urmare a riscului de credit		*IFRS 9.5.13 și IFRS 7.35M (f); Anexa V partea 2.77*										

4.5 **Active financiare subordonate**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 1.27-28
				010
010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*	
020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*	
030	**ACTIVE FINANCIARE SUBORDONATE [PENTRU EMITENT]**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a); Anexa V partea 2.78, 100*	*Anexa V partea 2.78, 100*	

4.6 **Active financiare destinate tranzacționării**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Valoarea contabilă**
			Anexa V partea 1.27-28
			010
005	**Instrumente financiare derivate**	*CRR anexa II; Anexa V partea 1.17, partea 2.68*	
010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5; anexa V partea 1.44(b)*	
020	din care: necotate		
030	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	
040	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	
050	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	
180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	
190	**ACTIVE FINANCIARE DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*BAD articolele 32-33; Anexa V partea 1.17*	

4.7 **Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Valoarea contabilă**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
			Anexa V partea 1.27-28	*Anexa V partea 2.69*
			010	021
010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5; anexa V partea 1.44(b)*		
020	din care: necotate			
030	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
040	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
050	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*		
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*		
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		
190	**ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE**	*BAD articolul 36 alineatul (2)*		

4.8 **Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Active financiare care nu fac obiectul deprecierii** *Anexa V partea 1.34(d), partea 2.79*		**Active financiare care fac obiectul deprecierii** *Anexa V partea 2.79*								
			Valoarea contabilă	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**	**Valoarea contabilă**	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34(d)*		**Ajustări specifice pentru riscul de credit**	**Ajustări generale pentru riscul de credit care afectează valoarea contabilă**	**Ajustări generale pentru riscul bancar care afectează valoarea contabilă**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului**
						Active nedepreciate	**Active depreciate**					
			Anexa V partea 1.27-28	*Anexa V partea 2.69*	*Anexa V partea 1.27-28*		*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95, anexa V partea 2.70(c), 71*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; anexa V partea 2.70(c), 71*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; anexa V partea 2.70(c), 71, 82*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.72-74*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.72-74*
			010	030	035	040	050	060	070	080	090	100
010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5; anexa V partea 1.44(b)*										
020	din care: necotate											
030	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*										
040	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*										
050	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*										
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*										
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*										
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*										
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*										
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*										
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*										
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*										
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*										

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Active financiare care nu fac obiectul deprecierii** *Anexa V partea 1.34(d), partea 2.79*		**Active financiare care fac obiectul deprecierii** *Anexa V partea 2.79*							
			Valoarea contabilă	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**	**Valoarea contabilă**	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34(d)*		**Ajustări specifice pentru riscul de credit**	**Ajustări generale pentru riscul de credit care afectează valoarea contabilă**	**Ajustări generale pentru riscul bancar care afectează valoarea contabilă**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului**
						Active nedepreciate	**Active depreciate**					
			Anexa V partea 1.27-28	*Anexa V partea 2.69*	*Anexa V partea 1.27-28*		*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95, anexa V partea 2.70(c), 71*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; anexa V partea 2.70(c), 71*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; anexa V partea 2.70(c), 71, 82*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.72-74*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.72-74*
			010	030	035	040	050	060	070	080	090	100
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*										
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*										
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*										
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*										
175	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*										
180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*										
190	**ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN CAPITALURI PROPRII**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), articolul 8 alineatul (2)*										

4.9 **Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34(c), 34(e)*				**Ajustări specifice pentru riscul de credit**	**Ajustări generale pentru riscul de credit care afectează valoarea contabilă**	**Ajustări generale pentru riscul bancar care afectează valoarea contabilă**
			Active nedepreciate	**din care: active evaluate la LOCOM**	**Active depreciate**	**din care: active evaluate la LOCOM**			
			Anexa V partea 2.80	*Anexa V partea 1.19*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95, anexa V partea 2.80*	*Anexa V partea 1.19*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; anexa V partea 2.70(c), 71*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; anexa V partea 2.70(c), 71*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; anexa V partea 2.70(c), 71, 82*
			010	015	020	025	030	041	045
005	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5; anexa V partea 1.44(b)*							
006	din care: necotate								
007	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*							
008	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*							
009	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*							
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*							
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*							
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*							
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*							
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*							
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34(c), 34(e)*				**Ajustări specifice pentru riscul de credit**	**Ajustări generale pentru riscul de credit care afectează valoarea contabilă**	**Ajustări generale pentru riscul bancar care afectează valoarea contabilă**
			Active nedepreciate	**din care: active evaluate la LOCOM**	**Active depreciate**	**din care: active evaluate la LOCOM**			
			Anexa V partea 2.80	*Anexa V partea 1.19*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95, anexa V partea 2.80*	*Anexa V partea 1.19*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; anexa V partea 2.70(c), 71*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; anexa V partea 2.70(c), 71*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; anexa V partea 2.70(c), 71, 82*
			010	015	020	025	030	041	045
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*							
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*							
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*							
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*							
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*							
125	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*							
130	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*							
140	**ACTIVE FINANCIARE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE PRINTR-O METODĂ BAZATĂ PE COSTURI**	*BAD articolul 37,1; articolul 42a alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1.19*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Valoarea contabilă**	**din care: active evaluate la LOCOM**	**Ajustări cumulate negative ale valorii aferente activelor evaluate la LOCOM – ca urmare a riscului de piață**	**Ajustări cumulate negative ale valorii aferente activelor evaluate la LOCOM – ca urmare a riscului de credit**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului**
			Anexa V partea 1.27-28	*Anexa V partea 1.19*	*Anexa V partea 2.80*	*Anexa V partea 2.80*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.72-74*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.72-74*
			050	060	070	080	090	100
005	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5; anexa V partea 1.44(b)*						
006	din care: necotate							
007	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
008	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
009	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Valoarea contabilă**	**din care: active evaluate la LOCOM**	**Ajustări cumulate negative ale valorii aferente activelor evaluate la LOCOM – ca urmare a riscului de piață**	**Ajustări cumulate negative ale valorii aferente activelor evaluate la LOCOM – ca urmare a riscului de credit**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului**
			Anexa V partea 1.27-28	*Anexa V partea 1.19*	*Anexa V partea 2.80*	*Anexa V partea 2.80*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.72-74*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.72-74*
			050	060	070	080	090	100
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
125	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						
130	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
140	**ACTIVE FINANCIARE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE PRINTR-O METODĂ BAZATĂ PE COSTURI**	*BAD articolul 37,1; articolul 42a alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1.19*						

4.10 **Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Valoarea contabilă brută *Anexa V partea 1.34(e), 34(f)*				Ajustări specifice pentru riscul de credit	Ajustări generale pentru riscul de credit care afectează valoarea contabilă	Ajustări generale pentru riscul bancar care afectează valoarea contabilă
			Active nedepreciate	din care: active evaluate la LOCOM	Active depreciate	din care: active evaluate la LOCOM			
			Anexa V partea 2.81	*Anexa V partea 1.20*	*Anexa V partea 2.81*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 1.20*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; anexa V partea 2.70(c), 71*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; anexa V partea 2.70(c), 71*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; anexa V partea 2.70(c), 71, 82*
			015	016	020	025	030	040	050
010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5; anexa V partea 1.44(b)*							
020	din care: necotate								
030	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*							
040	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*							
050	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*							
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*							
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*							
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*							
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*							
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*							
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Valoarea contabilă brută** *Anexa V partea 1.34(e), 34(f)*				**Ajustări specifice pentru riscul de credit**	**Ajustări generale pentru riscul de credit care afectează valoarea contabilă**	**Ajustări generale pentru riscul bancar care afectează valoarea contabilă**
			Active nedepreciate	**din care: active evaluate la LOCOM**	**Active depreciate**	**din care: active evaluate la LOCOM**			
			Anexa V partea 2.81	*Anexa V partea 1.20*	*Anexa V partea 2.81*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 1.20*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; anexa V partea 2.70(c), 71*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; anexa V partea 2.70(c), 71*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; anexa V partea 2.70(c), 71, 82*
			015	016	020	025	030	040	050
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*							
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*							
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*							
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*							
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*							
175	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*							
180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*							
190	**ALTE ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), articolul 8 alineatul (2); Anexa V partea 1.20*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Valoarea contabilă**	**din care: active evaluate la LOCOM**	**Ajustări cumulate negative ale valorii aferente activelor evaluate la LOCOM – ca urmare a riscului de piață**	**Ajustări cumulate negative ale valorii aferente activelor evaluate la LOCOM – ca urmare a riscului de credit**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului**
			Anexa V partea 1.27-28	*Anexa V partea 1.20*	*Anexa V partea 2.81*	*Anexa V partea 2.81*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.72-74*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.72-74*
			010	070	080	090	100	110
010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5; anexa V partea 1.44(b)*						
020	din care: necotate							
030	din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
040	din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
050	din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	**Valoarea contabilă**	**din care: active evaluate la LOCOM**	**Ajustări cumulate negative ale valorii aferente activelor evaluate la LOCOM – ca urmare a riscului de piață**	**Ajustări cumulate negative ale valorii aferente activelor evaluate la LOCOM – ca urmare a riscului de credit**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului**	**Valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului**
			Anexa V partea 1.27-28	*Anexa V partea 1.20*	*Anexa V partea 2.81*	*Anexa V partea 2.81*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.72-74*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.72-74*
			010	070	080	090	100	110
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
175	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*						
180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
190	**ALTE ACTIVE FINANCIARE NEDERIVATE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), articolul 8 alineatul (2); Anexa V partea 1.20*						

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

5.1 **Credite și avansuri, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării și activele deținute în vederea tranzacționării, 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)*
				005	010	020	030	040	050	060
Pe tipuri de produse	010	**La vedere [la cerere] și cu o perioadă scurtă de notificare [cont curent]**	*Anexa V partea 2.85(a)*							
	020	**Creanțe aferente cărților de credit**	*Anexa V partea 2.85(b)*							
	030	**Creanțe comerciale**	*Anexa V partea 2.85(c)*							
	040	**Contracte de leasing financiar**	*Anexa V partea 2.85(d)*							
	050	**Credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo**	*Anexa V partea 2.85(e)*							
	060	**Alte credite la termen**	*Anexa V partea 2.85(f)*							
	070	**Avansuri care nu sunt credite**	*Anexa V partea 2.85(g)*							
	080	**CREDITE ȘI AVANSURI**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							
În funcție de garanțiile reale	090	din care: Credite garantate cu bunuri imobile	*Anexa V partea 2.86(a), 87*							
	100	din care: alte credite garantate cu garanții reale	*Anexa V partea 2.86(b), 87*							
În funcție de scop	110	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a)*							
	120	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2.88(b)*							
În funcție de subordonare	130	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 cele deținute în vederea tranzacționării, 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**	**din care: în stare de nerambursare**	**Deprecierea cumulată**	**Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**
			Anexa V partea 1.34	*Anexa V partea 2.93*	*Anexa V partea 2. 213-232*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*Anexa V partea 2.70-71*	*Anexa V partea 2.69*
			010	011	012	013	021	022
010	**A Agricultură, silvicultură și pescuit**	*Regulamentul NACE*						
020	**B Industria extractivă**	*Regulamentul NACE*						
030	**C Industria prelucrătoare**	*Regulamentul NACE*						
040	**D Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat**	*Regulamentul NACE*						
050	**E Furnizarea apei**	*Regulamentul NACE*						
060	**F Construcții**	*Regulamentul NACE*						
070	**G Comerțul cu ridicata și cu amănuntul**	*Regulamentul NACE*						
080	**H Transport și depozitare**	*Regulamentul NACE*						
090	**I Servicii de cazare și restaurante**	*Regulamentul NACE*						
100	**J Informare și comunicații**	*Regulamentul NACE*						
105	**K Activități financiare și de asigurări**	*Regulamentul NACE, anexa V partea 2.92*						

		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*
			010	011	012	013	021	022
110	**L Activități imobiliare**	*Regulamentul NACE*						
120	**M Activități specializate, științifice și tehnice**	*Regulamentul NACE*						
130	**N Servicii administrative și activități de sprijin**	*Regulamentul NACE*						
140	**O Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii**	*Regulamentul NACE*						
150	**P Învățământ**	*Regulamentul NACE*						
160	**Q Activități privind sănătatea umană și asistența socială**	*Regulamentul NACE*						
170	**R Arte, spectacole și activități recreative**	*Regulamentul NACE*						
180	**S Alte activități de servicii**	*Regulamentul NACE*						
190	**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**

		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)**		
			≤ 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								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*									
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*									
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*									
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*									
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*									
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*									
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*									
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*									
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*									
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*									
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*									
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*									
180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*									
190	**TOTAL INSTRUMENTE DE DATORIE**	*Anexa V partea 2.94-95*									

		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)**		
			≤ 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								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
	Credite și avansuri, defalcate pe tipuri de produse, de garanții reale și de subordonare										
200	La vedere [la cerere] și cu o perioadă scurtă de notificare [cont curent]	*Anexa V partea 2.85(a)*									
210	Creanțe aferente cărților de credit	*Anexa V partea 2.85(b)*									
220	Creanțe comerciale	*Anexa V partea 2.85(c)*									
230	Contracte de leasing financiar	*Anexa V partea 2.85(d)*									
240	Credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo	*Anexa V partea 2.85(e)*									
250	Alte credite la termen	*Anexa V partea 2.85(f)*									
260	Avansuri care nu sunt credite	*Anexa V partea 2.85(g)*									
270	din care: credite garantate cu bunuri imobile	*Anexa V partea 2.86(a), 87*									
280	din care: alte credite garantate cu garanții reale	*Anexa V partea 2.86(b), 87*									
290	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a)*									
300	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2.88(b)*									
310	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					
			010	020	030	040	050	060
060	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
070	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
080	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
090	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
100	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
110	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
120	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
130	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*						
140	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*						
150	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*						
160	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*						
170	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*						
180	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*						
190	**TOTAL INSTRUMENTE DE DATORIE**	*Anexa V partea 2.94-95*						

		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					
			010	020	030	040	050	060
	Credite și avansuri, defalcate pe tipuri de produse, de garanții reale și de subordonare							
200	La vedere [la cerere] și cu o perioadă scurtă de notificare [cont curent]	*Anexa V partea 2.85(a)*						
210	Creanțe aferente cărților de credit	*Anexa V partea 2.85(b)*						
220	Creanțe comerciale	*Anexa V partea 2.85(c)*						
230	Contracte de leasing financiar	*Anexa V partea 2.85(d)*						
240	Credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo	*Anexa V partea 2.85(e)*						
250	Alte credite la termen	*Anexa V partea 2.85(f)*						
260	Avansuri care nu sunt credite	*Anexa V partea 2.85(g)*						
270	din care: credite garantate cu bunuri imobile	*Anexa V partea 2.86(a), 87*						
280	din care: alte credite garantate cu garanții reale	*Anexa V partea 2.86(b), 87*						
290	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a)*						
300	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2.88(b)*						
310	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*
				010	020	030	034	035	037	040
010	**Instrumente financiare derivate**	*CRR anexa II*	*IFRS 9.BA.7(a)*							
020	**Poziții scurte**		*FRS 9.BA.7(b)*							
030	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*	*IAS 32.11*							
040	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*							
050	**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*							
060	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a), 44(c)*	*Anexa V partea 1.42(a), 44(c)*							
070	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*							
080	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*							
090	*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*							
100	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*							

		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*
				010	020	030	034	035	037	040
110	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b), 44(c)*	*Anexa V partea 1.42(b), 44(c)*							
120	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*							
130	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*							
140	*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*							
150	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*							
160	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c), 44(c)*	*Anexa V partea 1.42(c), 44(c)*							
170	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*							
180	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*							
190	*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*							
200	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*							
210	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d), 44(c)*	*Anexa V partea 1.42(d), 44(c)*							
220	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*							

		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*
				010	020	030	034	035	037	040
230	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*							
240	*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*							
250	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*							
260	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e), 44(c)*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(c)*							
270	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*							
280	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*							
290	*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*							
300	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*							
310	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f), 44(c)*	*Anexa V partea 1.42(f), 44(c)*							
320	*Conturi curente/depozite overnight*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.1*							
330	*Depozite la termen*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.2*							
340	*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*							
350	*Acorduri de răscumpărare*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9.4*							

		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*
				010	020	030	034	035	037	040
360	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37, partea 2.98*	*Anexa V partea 1.37, partea 2.98*							
370	Certificate de depozit	*Anexa V partea 2.98(a)*	*Anexa V partea 2.98(a)*							
380	Titluri garantate cu active	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 61*							
390	Obligațiuni garantate	*CRR articolul 129*	*CRR articolul 129*							
400	Contracte hibride	*Anexa V partea 2.98(d)*	*Anexa V partea 2.98(d)*							
410	Alte titluri de datorie emise	*Anexa V partea 2.98(e)*	*Anexa V partea 2.98(e)*							
420	*Instrumente financiare compuse convertibile*		*IAS 32.AG 31*							
430	*Neconvertibile*									
440	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*	*Anexa V partea 1.38-41*							
445	din care: datorii care decurg din contractele de leasing		*IFRS 16.22, 26-28, 47(b)*							
450	**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)*
				010	020	030
010	**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*			
020	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*			
030	**DATORII FINANCIARE SUBORDONATE**	*Anexa V partea 2.99-100*	*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 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)	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, IFRS9.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 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, 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)*	*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; nexa V partea 2.110, 118*	*Anexa V partea 2.69*
			010	020	030	040	050	060	100	110	120	130
010	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116*										
021	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*										
030	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*										
040	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*										
050	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*										
060	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*										
070	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*										
080	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*										
090	**Garanții financiare date**	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*										

		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 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)**	**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, IFRS9.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 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, 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)*	*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; nexa V partea 2.110, 118*	*Anexa V partea 2.69*
			010	020	030	040	050	060	100	110	120	130
101	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*										
110	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*										
120	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*										
130	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*										
140	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*										
150	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*										
160	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*										
170	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116*										
181	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*										
190	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*										

		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 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)**	**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, IFRS9.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 7.35H(a)*	*IFRS 9.2.1(e),(g), IFRS 9.4.2(c), IFRS 9.5.5, 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)*	*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; nexa V partea 2.110, 118*	*Anexa V partea 2.69*
			010	020	030	040	050	060	100	110	120	130
200	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*										
210	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*										
220	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*										
230	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*										
240	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*										

9.1 **Expuneri extrabilanțiere în temeiul GAAP naționale: angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date**

		Trimiteri la GAAP naționale	**Valoarea nominală**	**Provizioane**
			CRR anexa I; Anexa V partea 2.118	*CRR anexa I; Anexa V partea 2.11*
			010	020
010	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 113*		
021	din care: neperformante	*anexa V partea 2.117*		
030	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
040	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
050	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
060	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
070	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
080	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		
090	**Garanții financiare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.112, 114*		
101	din care: neperformante	*anexa V partea 2.117*		
110	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
120	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
130	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
140	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
150	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
160	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*		
170	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 115*		
181	din care: neperformante	*anexa V partea 2.117*		
190	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*		
200	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*		
210	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*		
220	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*		
230	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*		
240	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*
				010	020
010	**Angajamente de creditare primite**	*anexa V partea 1.44(h), partea 2.102-103, 113*	*IFRS 9.2.1(g), .BCZ2.2; anexa V partea 1.44(h), partea 2.102-103, 113*		
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*		
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*		
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*		
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*		
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*		
070	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*		
080	**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*		
090	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*		
100	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*		
110	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*		
120	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*		
130	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*		
140	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*		

		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*
				010	020
150	**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*		
160	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*		
170	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*		
180	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*		
190	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*		
200	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*		
210	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*		

10. **Instrumente 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 nominală	
				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*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*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*
				010	011	020	016	022	025	030	040
010	**Rata dobânzii**	*Anexa V partea 2.129(a)*	*Anexa V partea 2.129(a)*								
020	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*	*Anexa V partea 2.137-139*								
030	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								
040	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								
050	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								
060	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								
070	**Capitaluri proprii**	*Anexa V partea 2.129(b)*	*Anexa V partea 2.129(b)*								
080	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*	*Anexa V partea 2.137-139*								
090	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								
100	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								
110	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								
120	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								
130	**Schimb valutar și aur**	*Anexa V partea 2.129(c)*	*Anexa V partea 2.129(c)*								
140	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*	*Anexa V partea 2.137-139*								

	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*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*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*
				010	011	020	016	022	025	030	040
150	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								
160	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								
170	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								
180	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*	*Anexa V partea 2.136*								
190	**Credit**	*Anexa V partea 2.129(d)*	*Anexa V partea 2.129(d)*								
195	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*								
201	din care: alte instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-140*	*Anexa V partea 2.137-140*								
210	Swap pe riscul de credit										
220	Opțiune pe marja de credit										
230	Swap pe randamentul total (total return swap)										
240	Altele										
250	**Mărfuri**	*Anexa V partea 2.129(e)*	*Anexa V partea 2.129(e)*								
260	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*	*Anexa V partea 2.137-139*								

	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 nominală	
				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*
				010	011	020	016	022	025	030	040
270	**Altele**	*Anexa V partea 2.129(f)*	*Anexa V partea 2.129(f)*								
280	din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.137-139*	*Anexa V partea 2.137-139*								
290	**INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE**	*CRR anexa II; anexa V partea 1.16(a)*	*IFRS 9 anexa A*								
300	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*								
310	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)*								
320	din care: extrabursiere – altele	*Anexa V partea 1.44(e), partea 2.141(c)*	*Anexa V partea 1.44(e), partea 2.141(c)*								

11. **Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor**

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

	Pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	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*
			010	020	030	040
010	**Rata dobânzii**	*Anexa V partea 2.129(a)*				
020	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
030	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
040	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
050	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
060	**Capitaluri proprii**	*Anexa V partea 2.129(b)*				
070	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
080	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
090	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
100	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
110	**Schimb valutar și aur**	*Anexa V partea 2.129(c)*				
120	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
130	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
140	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
150	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
160	**Credit**	*Anexa V partea 2.129(d)*				
170	Swap pe riscul de credit	*Anexa V partea 2.136*				

	Pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	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*
			010	020	030	040
180	Opțiune pe marja de credit	*Anexa V partea 2.136*				
190	Swap pe randamentul total (total return swap)	*Anexa V partea 2.136*				
200	Altele	*Anexa V partea 2.136*				
210	**Mărfuri**	*Anexa V partea 2.129(e)*				
220	**Altele**	*Anexa V partea 2.129(f)*				
230	**ACOPERIRI ALE VALORII JUSTE ÎMPOTRIVA RISCURILOR**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(a); IFRS 9.6.5.2(a)*				
240	**Rata dobânzii**	*Anexa V partea 2.129(a)*				
250	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
260	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
270	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
280	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
290	**Capitaluri proprii**	*Anexa V partea 2.129(b)*				
300	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
310	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				
320	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
330	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
340	**Schimb valutar și aur**	*Anexa V partea 2.129(c)*				
350	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*				
360	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*				

	Pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	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*
			010	020	030	040
370	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
380	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*				
390	**Credit**	*Anexa V partea 2.129(d)*				
400	Swap pe riscul de credit	*Anexa V partea 2.136*				
410	Opțiune pe marja de credit	*Anexa V partea 2.136*				
420	Swap pe randamentul total (total return swap)	*Anexa V partea 2.136*				
430	Altele	*Anexa V partea 2.136*				
440	**Mărfuri**	*Anexa V partea 2.129(e)*				
450	**Altele**	*Anexa V partea 2.129(f)*				
460	**ACOPERIRI ALE FLUXURILOR DE TREZORERIE ÎMPOTRIVA RISCURILOR**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(b); IFRS 9.6.5.2(b)*				
470	**ACOPERIREA ÎMPOTRIVA RISCURILOR A INVESTIȚIILOR NETE ÎNTR-O OPERAȚIUNE DIN STRĂINĂTATE**	*IFRS 7.24A; IAS 39.86(c); IFRS 9.6.5.2(c)*				
480	**ACOPERIRI ALE VALORII JUSTE A UNUI PORTOFOLIU ÎMPOTRIVA RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII**	*IAS 39.71, 81A, 89A, AG 114-132*				
490	**ACOPERIRI ALE FLUXULUI DE TREZORERIE AL UNUI PORTOFOLIU ÎMPOTRIVA RISCULUI DE RATĂ A DOBÂNZII**	*IAS 39.71*				
500	**INSTRUMENTE DERIVATE – CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR**	*IFRS 7.24A; IAS 39.9; IFRS 9.6.1*				
510	din care: extrabursiere – instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c), 44(e), partea 2.141(a), 142*				
520	din care: extrabursiere – alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d), 44(e), partea 2.141(b)*				
530	din care: extrabursiere – altele	*Anexa V partea 1.44(e), partea 2.141(c)*				

11.2 Instrumente 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 nocțională				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 derivate contabilizate la costul amortizat / la LOCOM	din care: vândute	din care: instrumente derivate contabilizate la costul amortizat / la LOCOM	Valoare pozitivă	Valoare negativă
			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 2.133-135*	*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*
			005	006	007	008	010	011	020	021	030	040
010	**Rata dobânzii**	*Anexa V partea 2.129(a)*										
020	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*										
030	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*										
040	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*										
050	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*										
060	**Capitaluri proprii**	*Anexa V partea 2.129(b)*										
070	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*										
080	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*										
090	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*										
100	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*										
110	**Schimb valutar și aur**	*Anexa V partea 2.129(c)*										
120	Opțiuni OTC	*Anexa V partea 2.136*										
130	Alte instrumente extrabursiere	*Anexa V partea 2.136*										
140	Opțiuni pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*										
150	Alte instrumente pe piețe organizate	*Anexa V partea 2.136*										
160	**Credit**	*Anexa V partea 2.129(d)*										
170	Swap pe riscul de credit	*Anexa V partea 2.136*										

	Pe tipuri de produse sau pe tipuri de piețe	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	Valoarea contabilă				Valoarea nocțională				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 derivate contabilizate la costul amortizat / la LOCOM	din care: vândute	din care: instrumente derivate contabilizate la costul amortizat / la LOCOM	Valoare pozitivă	Valoare negativă
			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 2.133-135*	*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*
			005	006	007	008	010	011	020	021	030	040
180	Opțiune pe marja de credit	*Anexa V partea 2.136*										
190	Swap pe randamentul total (total return swap)	*Anexa V partea 2.136*										
200	Altele	*Anexa V partea 2.136*										
210	**Mărfuri**	*Anexa V partea 2.129(e)*										
220	**Altele**	*Anexa V partea 2.129(f)*										
230	**INSTRUMENTE DERIVATE – CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR**	*Anexa V partea 1.22, 26*										
231	din care: acoperiri ale valorii juste împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.143*										
232	din care: acoperiri ale fluxurilor de trezorerie împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.143*										
233	din care: acoperiri evaluate la cost împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.143, 144*										
234	din care: acoperirea împotriva riscurilor a investițiilor nete într-o operațiune din străinătate	*Anexa V partea 2.143*										
235	din care: acoperiri ale valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	*Anexa V partea 2.143*										
236	din care: acoperiri ale fluxului de trezorerie al unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	*Anexa V partea 2.143*										
240	din care: extrabursiere – instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c), 44(e), partea 2.141(a), 142*										
250	din care: extrabursiere – alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d), 44(e), partea 2.141(b)*										
260	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*
			010	020	030
010	**Active financiare nederivate**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
020	din care: Active financiare deținute în vederea tranzacționării	*IFRS 9 anexa A*			
030	din care: Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*			
040	din care: Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	*IFRS 9.4.1.5; IFRS 7.8(a)(i)*			
050	**Datorii financiare nederivate**	*IFRS 7.24A; IFRS 9.6.1; IFRS 9.6.2.2*			
060	Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	*IFRS 9 anexa A*			
070	Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 9.6.2.2*			
080	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
010	**Active financiare nederivate**		
020	din care: Active financiare destinate tranzacționării	*BAD articolele 32-33; Anexa V partea 1.17*	
030	din care: Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	*BAD articolul 36 alineatul (2)*	
040	din care: Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8)*	
050	din care: Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării	*BAD articolul 37; Directiva contabilă articolul 12 alineatul (7); Anexa V partea 1.20*	
060	**Datorii financiare nederivate**		
070	din care: Datorii financiare destinate tranzacționării	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (3) și (6)*	
080	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		Macroacoperiri împotriva riscurilor
			Valoarea contabilă	Active sau datorii incluse în acoperirea unei poziții nete (înainte de compensare)	Ajustările acoperii împotriva riscurilor incluse în valoarea contabilă a activelor/ datoriilor	Restul ajustărilor pentru microacoperirile întrerupte împotriva riscurilor, inclusiv acoperirile pozițiilor nete	Elementele acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii
		IFRS 7.24B(a), anexa V partea 2.146, 147	*IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; Anexa V partea 2.147, 151*	*IFRS 7.24B(a)(ii); Anexa V partea 2.148, 149*	*IFRS 7.24B(a)(v); Anexa V partea 2.148, 150*	*IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; Anexa V partea 2.152*	
		010	020	030	040	050	
	ACTIVE						
010	**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*					
020	Rata dobânzii	*Anexa V partea 2.129(a)*					
030	Capitaluri proprii	*Anexa V partea 2.129(b)*					
040	Schimb valutar și aur	*Anexa V partea 2.129(c)*					
050	Credit	*Anexa V partea 2.129(d)*					
060	Mărfuri	*Anexa V partea 2.129(e)*					
070	Altele	*Anexa V partea 2.129(f)*					
080	**Active financiare evaluate la costul amortizat**	*IFRS 9.4.1.2A; IFRS 7.8(f); anexa V partea 2.146, 151*					
090	Rata dobânzii	*Anexa V partea 2.129(a)*					
100	Capitaluri proprii	*Anexa V partea 2.129(b)*					

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Microacoperiri împotriva riscurilor**	**Microacoperiri împotriva riscurilor – acoperirea poziției nete**	**Ajustările acoperirii în cazul microacoperirilor**		**Macroacoperiri împotriva riscurilor**
			Valoarea contabilă	**Active sau datorii incluse în acoperirea unei poziții nete (înainte de compensare)**	**Ajustările acoperii împotriva riscurilor incluse în valoarea contabilă a activelor/ datoriilor**	**Restul ajustărilor pentru microacoperirile întrerupte împotriva riscurilor, inclusiv acoperirile pozițiilor nete**	**Elementele acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii**
			IFRS 7.24B(a), anexa V partea 2.146, 147	*IFRS 9.6.6.1; IFRS 9.6.6.6; Anexa V partea 2.147, 151*	*IFRS 7.24B(a)(ii); Anexa V partea 2.148, 149*	*IFRS 7.24B(a)(v); Anexa V partea 2.148, 150*	*IFRS 9.6.1.3; IFRS 9.6.6.1; Anexa V partea 2.152*
			010	020	030	040	050
110	Schimb valutar și aur	*Anexa V partea 2.129(c)*					
120	Credit	*Anexa V partea 2.129(d)*					
130	Mărfuri	*Anexa V partea 2.129(e)*					
140	Altele	*Anexa V partea 2.129(f)*					
	DATORII						
150	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**	*IFRS 9.4.2.1; IFRS 7.8(g); anexa V partea 2.146, 151*					
160	Rata dobânzii	*Anexa V partea 2.129(a)*					
170	Capitaluri proprii	*Anexa V partea 2.129(b)*					
180	Schimb valutar și aur	*Anexa V partea 2.129(c)*					
190	Credit	*Anexa V partea 2.129(d)*					
200	Mărfuri	*Anexa V partea 2.129(e)*					
210	Altele	*Anexa V partea 2.129(f)*					

12. **Variația ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderi din credit**

12.0 **Variația ajustărilor pentru pierderi din credit și deprecierea instrumentelor de capitaluri proprii în temeiul GAAP naționale**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD *CRR articolul 442 litera (i); Anexa V partea 2.153*	Sold de deschidere	Majorări datorate provizioanelor constituite pentru pierderile aferente creditelor preconizate în cursul perioadei	Diminuări datorate reluărilor pierderilor aferente creditelor preconizate în cursul perioadei	Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului	Transferuri între conturile de ajustări pentru depreciere	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 2.78*	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*										
330	**Ajustări specifice pentru riscul de credit**	*CRR articolul 428 litera (g) punctul (ii)*										
340	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*										
350	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*										
360	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*										
370	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*										
380	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*										
390	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*										
400	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*										
410	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*										
420	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*										

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD *CRR articolul 442 litera (i); Anexa V partea 2.153*	Sold de deschidere	Majorări datorate provizioanelor constituite pentru pierderile aferente creditelor preconizate în cursul perioadei	Diminuări datorate reluărilor pierderilor aferente creditelor preconizate în cursul perioadei	Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului	Transferuri între conturile de ajustări pentru depreciere	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 2.78*	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
430	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*										
440	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*										
450	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*										
460	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*										
470	**Ajustări generale pentru riscul de credit**	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95*										
480	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*										
490	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*										
500	**Ajustare generală pentru riscurile bancare**	*BAD articolul 37,2; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95*										
510	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*										
520	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*										
530	**Total**											

12.1 **Variația ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderi din credit**

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Sold de deschidere**	**Majorări datorate inițierii și achiziției**	**Diminuări datorate derecunoașterii**	**Variații datorate modificării riscului de credit (net)**	**Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)**	**Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)**
				IFRS 7.35I; anexa V partea 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; anexa V partea 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; anexa V partea 2.164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.163*
			010	020	030	040	050	070
010	**Ajustări pentru activele financiare fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)**	*IFRS 9.5.5.5*						
020	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
030	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
040	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
050	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
060	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
070	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
080	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
090	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
100	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
110	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
120	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
130	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
140	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Sold de deschidere	Majorări datorate inițierii și achiziției	Diminuări datorate derecunoașterii	Variații datorate modificării riscului de credit (net)	Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)
				IFRS 7.35I; anexa V partea 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; anexa V partea 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; anexa V partea 2.164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.163*
			010	020	030	040	050	070
160	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
170	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
180	**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*						
190	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
200	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
210	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
220	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
230	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
240	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
250	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
260	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
270	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
280	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
290	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
300	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
310	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Sold de deschidere	Majorări datorate inițierii și achiziției	Diminuări datorate derecunoașterii	Variații datorate modificării riscului de credit (net)	Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)
				IFRS 7.35I; anexa V partea 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; anexa V partea 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; anexa V partea 2.164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.163*
			010	020	030	040	050	070
330	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
340	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
350	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.213-232*						
360	**Ajustări pentru instrumente de datorie depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. anexa A*						
370	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
380	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
390	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
400	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
410	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
420	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
430	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
440	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
450	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
460	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
470	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Sold de deschidere	Majorări datorate inițierii și achiziției	Diminuări datorate derecunoașterii	Variații datorate modificării riscului de credit (net)	Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)
				IFRS 7.35I; anexa V partea 2.159, 164(b)	*IFRS 7.35I; anexa V partea 2.160, 164(b)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.161-162*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35J; IFRS 9.5.5.12, B5.5.25, B5.5.27; anexa V partea 2.164(c)*	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.163*
			010	020	030	040	050	070
480	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
490	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
500	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
510	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
520	**Total ajustare pentru instrumente de datorie**	*IFRS 7.B8E*						
530	Angajamente și garanții financiare date (etapa 1)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Anexa V partea 2.157*						
540	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*						
550	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*						
560	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*						
570	**Total provizioane pentru angajamentele și garanțiile financiare date**	*IFRS 7.B8E; Anexa V partea 2.157*						

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului	Alte ajustări	Sold de închidere	Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea instrumentelor de datorie
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; Anexa V partea 2.165*	*Anexa V partea 2.166i*
			080	090	100	110	120	125
010	**Ajustări pentru activele financiare fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)**	*IFRS 9.5.5.5*						
020	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
030	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
040	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
050	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
060	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
070	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
080	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
090	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
100	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
110	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
120	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
130	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
140	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului	Alte ajustări	Sold de închidere	Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea instrumentelor de datorie
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; Anexa V partea 2.165*	*Anexa V partea 2.166i*
			080	090	100	110	120	125
160	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
170	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
180	**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*						
190	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
200	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
210	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
220	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
230	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
240	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
250	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
260	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
270	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
280	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
290	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
300	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
310	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului	Alte ajustări	Sold de închidere	Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea instrumentelor de datorie
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; Anexa V partea 2.165*	*Anexa V partea 2.166i*
			080	090	100	110	120	125
330	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
340	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
350	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.213-232*						
360	**Ajustări pentru instrumente de datorie depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)**	*IFRS 9.5.5.1, 9. anexa A*						
370	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
380	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
390	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
400	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
410	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
420	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
430	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
440	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
450	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
460	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
470	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului	Alte ajustări	Sold de închidere	Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea instrumentelor de datorie
			IFRS 7.35I; IFRS 9.5.4.4; IFRS 7.35L; anexa V partea 2.72, 74, 164(a), 165	*IFRS 7.35I; IFRS 7.35B(b); Anexa V partea 2.166*			*IFRS 9.5.4.4; Anexa V partea 2.165*	*Anexa V partea 2.166i*
			080	090	100	110	120	125
480	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
490	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
500	din care: ajustări evaluate la nivel colectiv	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
510	din care: ajustări evaluate la nivel individual	*IFRS 9.B5.5.1 – B5.5.6; Anexa V partea 2.158*						
520	**Total ajustare pentru instrumente de datorie**	*IFRS 7.B8E*						
530	Angajamente și garanții financiare date (etapa 1)	*IFRS 9.2.1|(g); 2.3(c); 5.5, B2.5; Anexa V partea 2.157*						
540	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*						
550	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.117*						
560	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*						
570	**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)**

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală** *Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 167, 170*					
			Transferuri între etapa 1 și etapa 2		**Transferuri între etapa 2 și etapa 3**		**Transferuri între etapa 1 și etapa 3**	
			Către etapa 2 de la etapa 1	**Către etapa 1 de la etapa 2**	**Către etapa 3 de la etapa 2**	**Către etapa 2 de la etapa 3**	**Către etapa 3 de la etapa 1**	**Către etapa 1 de la etapa 3**
			Anexa V partea 2.168-169					
			010	020	030	040	050	060
010	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
020	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
030	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
040	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
050	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
060	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
070	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
080	*Bănci centrale*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
090	*Administrații publice*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
100	*Instituții de credit*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
110	*Alte societăți financiare*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
120	*Societăți nefinanciare*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
130	*Gospodării*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
140	**Total instrumente de datorie**							
150	**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**

13.1 **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
				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)*
				010	020	030	031	032	041	050
010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							
020	din care: Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
030	din care: Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
035	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)*							
036	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239ix*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239ix*							
037	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*							
040	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*							
050	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2.88(b)*	*Anexa V partea 2.88(b)*							
060	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*
				010	020	030	040	050	060	070	080
	ACTIVE										
010	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**		*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9 anexa A*								
020	Instrumente financiare derivate		*IFRS 9 anexa A*								
030	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11,*								
040	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*								
050	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*								
051	**Active financiare destinate tranzacționării**	*BAD articolele 32-33; Anexa V partea 1.17*									
052	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II; Anexa V partea 1.17*									
053	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33; anexa 2 partea 2.4-5*									
054	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*									
055	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*									
056	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**		*IFRS 9.4.1.4; IFRS 7.8(a)(ii)*								
057	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*								

		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*
				010	020	030	040	050	060	070	080
058	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*								
059	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*								
060	**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*								
070	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*									
080	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*								
090	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*								
101	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*								
102	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*								
103	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*								
104	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*								
121	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4)*									
122	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*									
123	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*									
124	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1.32*									

		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*
				010	020	030	040	050	060	070	080
125	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (6) și (8)*									
126	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*									
127	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*									
128	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1.32*									
140	**Instrumente 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										
150	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**		*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*								
160	Instrumente financiare derivate		*IFRS 9.BA.7(a)*								
170	Poziții scurte		*IFRS 9.BA.7(b)*								
180	Depozite		*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*								
190	Titluri de datorie emise		*Anexa V partea 1.37*								
200	Alte datorii financiare		*Anexa V partea 1.38-41*								

		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*
				010	020	030	040	050	060	070	080
201	**Datorii financiare destinate tranzacționării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (3) și (6)*									
202	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II; Anexa V partea 1.25, 27*									
203	Poziții scurte										
204	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*									
205	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*									
206	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*									
210	**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*								
220	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*								
230	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*								
240	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	*Anexa V partea 1.38-41*								
250	**Instrumente 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. **Derecunoaştere şi datorii financiare asociate activelor financiare transferate**

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	Active financiare transferate recunoscute integral					
				Active transferate			Datorii asociate *ITS V partea 2.181*		
				Valoarea contabilă	**Din care: securitizări**	**Din care: acorduri de răscumpărare**	**Valoarea contabilă**	**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*
		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*
				010	020	030	040	050	060
010	**Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării**		*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9 anexa A*						
020	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*						
030	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*						
040	Credite şi avansuri		*Anexa V partea 1.32*						
041	**Active financiare destinate tranzacţionării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); Anexa V partea 1.15*							
042	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*							
043	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*							
044	Credite şi avansuri	*Anexa V partea 1.32*							
045	**Active financiare nedestinate tranzacţionării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**		*IFRS 9.4.1.4*						
046	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*						
047	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*						
048	Credite şi avansuri		*Anexa V partea 1.32*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Active financiare transferate recunoscute integral					
				Active transferate			Datorii asociate *ITS V partea 2.181*		
				Valoarea contabilă	**Din care: securitizări**	**Din care: acorduri de răscumpărare**	**Valoarea contabilă**	**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*
		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*
		010		020	030	040	050	060	
050	**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*						
060	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*							
070	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*						
080	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*						
091	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*						
092	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*						
093	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*						
094	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*						
121	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4)*							
122	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*							
123	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*							
124	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); partea 1.14, partea 3.35*							
125	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), articolul 8 alineatul (2)*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Active financiare transferate recunoscute integral**					
				Active transferate			**Datorii asociate** *ITS V partea 2.181*		
				Valoarea contabilă	**Din care: securitizări**	**Din care: acorduri de răscumpărare**	**Valoarea contabilă**	**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*
		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*
				010	020	030	040	050	060
126	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*							
127	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*							
128	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); partea 1.14, partea 3.35*							
131	**Active financiare la costul amortizat**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*						
132	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*						
133	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*						
181	**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*							
200	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*							
182	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*							
183	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*							
184	**Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării**	*BAD articolele 35-37*							
185	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*							
186	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*							
187	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*							
190	**Total**								

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituției			Principal scadent al activelor financiare transferate derecunoscute integral pentru care instituția își păstrează drepturi de administrare	Cuantumuri derecunoscute în scopuri de capital
				Principal scadent aferent activelor inițiale	Valoarea contabilă a activelor încă recunoscute [implicare continuă]	Valoarea contabilă a datoriilor asociate		
					IFRS 7.42D(f)	*IFRS 7.42D(f); Anexa V partea 1.27, partea 2.181*		*CRR articolul 109; Anexa V partea 2.182*
								CRR articolul 109; Anexa V partea 2.182
				070	080	090	100	110
010	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**		*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9 anexa A*					
020	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*					
030	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*					
040	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*					
041	**Active financiare destinate tranzacționării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (6); Anexa V partea 1.15*						
042	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*						
043	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*						
044	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*						
045	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**		*IFRS 9.4.1.4*					
046	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*					
047	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*					
048	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituției			Principal scadent al activelor financiare transferate derecunoscute integral pentru care instituția își păstrează drepturi de administrare	Cuantumuri derecunoscute în scopuri de capital
				Principal scadent aferent activelor inițiale	Valoarea contabilă a activelor încă recunoscute [implicare continuă]	Valoarea contabilă a datoriilor asociate		
					IFRS 7.42D(f)	*IFRS 7.42D(f); Anexa V partea 1.27, partea 2.181*		*CRR articolul 109; Anexa V partea 2.182*
								CRR articolul 109; Anexa V partea 2.182
		070		080		090	100	110
050	**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*					
060	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*						
070	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*					
080	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*					
091	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*					
092	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*					
093	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*					
094	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*					
121	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4)*						
122	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*						
123	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*						
124	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); partea 1.14, partea 3.35*						
125	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), articolul 8 alineatul (2)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Active financiare transferate recunoscute în măsura implicării continue a instituției			Principal scadent al activelor financiare transferate derecunoscute integral pentru care instituția își păstrează drepturi de administrare	Cuantumuri derecunoscute în scopuri de capital
				Principal scadent aferent activelor inițiale	Valoarea contabilă a activelor încă recunoscute [implicare continuă]	Valoarea contabilă a datoriilor asociate		
					IFRS 7.42D(f)	*IFRS 7.42D(f); Anexa V partea 1.27, partea 2.181*		*CRR articolul 109; Anexa V partea 2.182*
								CRR articolul 109; Anexa V partea 2.182
				070	080	090	100	110
126	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*						
127	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*						
128	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); partea 1.14, partea 3.35*						
131	**Active financiare la costul amortizat**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*					
132	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*					
133	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*					
181	**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*						
200	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*						
182	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*						
183	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*						
184	**Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării**	*BAD articolele 35-37*						
185	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*						
186	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*						
187	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*						
190	**Total**							

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*
				010	020
010	**Instrumente derivate – destinate tranzacționării**	*CRR anexa II; Anexa V partea 2.193*	*IFRS 9 anexa A, .BA.1, .BA.6; Anexa V partea 2.193*		
015	din care: venituri din dobânzi aferente instrumentelor derivate din cadrul instrumentelor de acoperire economică împotriva riscurilor	*Anexa V partea 2.193*	*Anexa V partea 2.193*		
020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*		
030	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*		
040	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*		
050	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*		
060	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*		
070	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*		
080	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*		
090	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*		
100	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*		
110	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*		
120	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*		
130	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*		
140	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*		
141	din care: credite pentru achiziționarea de locuințe	*Anexa V partea 2.88(b), 194i*	*Anexa V partea 2.88(b), 194i*		
142	din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 194i*	*Anexa V partea 2.88(a), 194i*		
150	**Alte active**	*Anexa V partea 1.51*	*Anexa V partea 2.5*		
160	**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*		
170	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*		
180	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*		

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**	
				Venituri	**Cheltuieli**
				Anexa V partea 2.187, 189	*Anexa V partea 2.188, 190*
				010	020
190	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*		
200	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*		
210	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*		
220	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*		
230	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V.1.37*	*Anexa V partea 1.37*		
240	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.32-34, partea 2.191*	*Anexa V partea 1.32-34, partea 2.191*		
250	**Instrumente derivate – Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii**	*Anexa V partea 2.192*	*Anexa V partea 2.192*		
260	**Alte datorii**	*Anexa V partea 1.38-41*	*Anexa V partea 1.38-41*		
270	**DOBÂNZI**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctele 1 și 2*	*IAS 1.97*		
280	din care: venituri din dobânzi aferente activelor financiare depreciate		*IFRS 9.5.4.1; .B5.4.7; Anexa V partea 2.194*		
290	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 datoriilor financiare, care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**
				Anexa V partea 2.195-196
				010
010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*		
020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*	
030	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*	
040	**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*	
050	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*	
060	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*	*Anexa V partea 1.38-41*	
070	**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
				010
010	**Instrumente financiare derivate**		*IFRS 9 anexa A, .BA.1, .BA.7(a)*	
015	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*	
020	**Instrumente de capitaluri proprii**		*IAS 32.11*	
030	**Titluri de datorie**		*Anexa V partea 1.31*	
040	**Credite și avansuri**		*Anexa V partea 1.32*	
050	**Poziții scurte**		*IFRS 9.BA.7(b)*	
060	**Depozite**		*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	
070	**Titluri de datorie emise**		*Anexa V partea 1.37*	
080	**Alte datorii financiare**		*Anexa V partea 1.38-41*	
090	**CÂȘTIGURI SAU (–) PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII – NET**		*IFRS 9 anexa A, .BA.6; IFRS 7.20(a)(i)*	
095	din care: câștiguri și pierderi rezultate din reclasificarea activelor la costul amortizat		*IFRS 9.5.6.2; anexa V partea 2.199*	
100	**Instrumente financiare derivate**	*CRR anexa II*		
110	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*		
120	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*		
130	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*		
140	**Poziții scurte**			
150	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		
160	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*		
170	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*		
180	**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**
				010
010	**Instrumente de rată a dobânzii și instrumente derivate legate de acestea**		*Anexa V partea 2.200(a)*	
020	**Instrumente de capitaluri proprii și instrumente derivate legate de acestea**		*Anexa V partea 2.200(b)*	
030	**Tranzacții valutare și instrumente derivate legate de schimbul valutar și de aur**		*Anexa V partea 2.200(c)*	
040	**Instrumente de risc de credit și instrumente derivate legate de acestea**		*Anexa V partea 2.200(d)*	
050	**Instrumente derivate legate de mărfuri**		*Anexa V partea 2.200(e)*	
060	**Altele**		*Anexa V partea 2.200(f)*	
070	**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)*	
080	**Instrumente de rată a dobânzii și instrumente derivate legate de acestea**	*Anexa V partea 2.200(a)*		
090	**Instrumente de capitaluri proprii și instrumente derivate legate de acestea**	*Anexa V partea 2.200(b)*		
100	**Tranzacții valutare și instrumente derivate legate de schimbul valutar și de aur**	*Anexa V partea 2.200(c)*		
110	**Instrumente de risc de credit și instrumente derivate legate de acestea**	*Anexa V partea 2.200(d)*		
120	**Instrumente derivate legate de mărfuri**	*Anexa V partea 2.200(e)*		
130	**Altele**	*Anexa V partea 2.200(f)*		
140	**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
				010
020	**Instrumente de capitaluri proprii**		*IAS 32.11*	
030	**Titluri de datorie**		*Anexa V partea 1.31*	
040	**Credite și avansuri**		*Anexa V partea 1.32*	
090	**CÂȘTIGURI SAU PIERDERI AFERENTE ACTIVELOR FINANCIARE NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII, EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE – NET**		*IFRS 7.20(a)(i)*	
100	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**

		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*
				010	020
010	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*			
020	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*		
030	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*		
040	**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*		
050	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*		
060	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*	*Anexa V partea 1.38-41*		
070	**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)*		
071	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*		
072	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*		
080	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*			
090	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31*			
100	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32*			
110	**Depozite**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*			
120	**Titluri de datorie emise**	*Anexa V partea 1.37*			
130	**Alte datorii financiare**	*Anexa V partea 1.38-41*			
140	**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*
				010
010	**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)*	
020	**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*	
030	**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)*	
040	**Partea ineficace din acoperirea împotriva riscurilor a investițiilor nete în operațiuni din străinătate, recunoscută în profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a)*	*IFRS 7.24C(b)(ii); IFRS 7.24C(b)(vi)*	
050	**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*	
				010	020	040
060	**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*			
070	Filiale		*IFRS 10 anexa A*			
080	Asocieri în participație		*IAS 28.3*			
090	Entități asociate		*IAS 28.3*			
100	**Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare**		*IAS 36.126(a),(b)*			
110	Imobilizări corporale	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 16.73(e)(v-vi)*			
120	Investiții imobiliare	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 40.79(d)(v)*			
130	Fond comercial	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 36.10b; IAS 36.88-99, 124; IFRS 3 anexa B67(d)(v)*			
140	Alte active necorporale	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 9*	*IAS 38.118(e)(iv)(v)*			
145	Altele		*IAS 36.126(a),(b)*			
150	**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 – restul**	*Anexa V partea 2.208x*	*Anexa V partea 2.208x*	
0120	**ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE**			

17. **Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR: bilanț**

17.1 **Active**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perimetrul de consolidare contabil [valoare contabilă]**
				Anexa V partea 1.27-28, partea 2.209
				010
010	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*BAD articolul 4 Active punctul 1*	*IAS 1.54(i)*	
020	Numerar în casă	*Anexa V partea 2.1*	*Anexa V partea 2.1*	
030	Solduri de numerar la bănci centrale	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2*	*Anexa V partea 2.2*	
040	Alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.3*	*Anexa V partea 2.3*	
050	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**		*IFRS 7.8(a)(ii);IFRS 9 anexa A*	
060	Instrumente financiare derivate		*IFRS 9 anexa A*	
070	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*	

		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* 010
080	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*	
090	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*	
091	**Active financiare destinate tranzacționării**	*BAD articolele 32-33; Anexa V partea 1.17*		
092	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II; Anexa V partea 1.17*		
093	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*		
094	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		
095	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		
096	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**		*IFRS 9.4.1.4*	
097	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*	
098	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*	
099	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*	
100	**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*	
110	Instrumente de capitaluri proprii			
120	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*	
130	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*	
141	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*	
142	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*	
143	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*	
144	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*	
171	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*BAD articolul 36 alineatul (2)*		
172	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*		
173	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		
174	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1.32*		

		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* 010
175	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8)*		
176	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*		
177	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		
178	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1.32*		
181	**Active financiare la costul amortizat**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*	
182	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*	
183	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*	
231	**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*		
380	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*		
232	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		
233	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		
234	**Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării**	*BAD articolul 37; Directiva contabilă articolul 12 alineatul (7); Anexa V partea 1.20*		
235	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*		
236	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*		
237	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*		
240	**Instrumente 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*	
250	**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*	
260	**Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*BAD articolul 4 Active punctele 7 și 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*	

		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
				010
270	**Active asociate contractelor de asigurare și de reasigurare**	*Anexa V partea 2.211*	*IFRS 4.IG20.(b)-(c); Anexa V partea 2.211*	
280	**Active corporale**	*BAD articolul 4 Active punctul 10*		
290	**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*	
300	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*	
310	Alte active necorporale	*BAD articolul 4 Active punctul 9*	*IAS 38.8, 118*	
320	**Creanțe privind impozitele**		*IAS 1.54(n-o)*	
330	Creanțe privind impozitul curent		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
340	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*	
350	**Alte active**	*Anexa V partea 2.5, 6*	*Anexa V partea 2.5*	
360	**Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**		*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, anexa V partea 2.6*	
365	**(-) Marje de ajustare pentru active destinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă**	*Anexa V partea 1.29*		
370	**TOTAL ACTIVE**	*BAD articolul 4 Active*	*IAS 1.9(a), IG 6*	

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
				010
010	**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*	
020	**Garanții financiare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.112, 114*	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*	
030	**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*	
040	**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
				010
010	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**		*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*	
020	Instrumente financiare derivate		*IFRS 9 anexa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*	
030	Poziții scurte		*IFRS 9.BA7(b)*	
040	Depozite		*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	
050	Titluri de datorie emise		*Anexa V partea 1.37*	
060	Alte datorii financiare		*Anexa V partea 1.38-41*	
061	**Datorii financiare destinate tranzacționării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (3) și (6)*		
062	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II; Anexa V partea 1.25, 27*		
063	Poziții scurte			
064	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		
065	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*		
066	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*		
070	**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*	
080	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*	
090	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*	
100	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	*Anexa V partea 1.38-41*	
110	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*	
120	Depozite		*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*	
130	Titluri de datorie emise		*Anexa V partea 1.37*	
140	Alte datorii financiare		*Anexa V partea 1.38-41*	
141	**Datorii financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*		

		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
				010
142	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		
143	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*		
144	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*		
150	**Instrumente 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*	
160	**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*	
170	**Datorii asociate contractelor de asigurare și de reasigurare**	*Anexa V partea 2.212*	*IFRS 4.IG20(a); Anexa V partea 2.212*	
180	**Provizioane**	*BAD articolul 4 Pasive punctul 6*	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*	
190	**Datorii privind impozitele**		*IAS 1.54(n-o)*	
200	Datorii privind impozitul curent		*IAS 1.54(n); IAS 12.5*	
210	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*	
220	**Capital social rambursabil la cerere**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Anexa V partea 2.12*	
230	**Alte datorii**	*Anexa V partea 2.13*	*Anexa V partea 2.13*	
240	**Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**		*IAS 1.54(p); IFRS 5.38, anexa V partea 2.14*	
245	**Marje de ajustare pentru datorii destinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă**	*Anexa V partea 1.29*		
250	**DATORII**		*IAS 1.9(b); IG 6*	
260	**Capital**	*BAD articolul 4 Pasive punctul 9, BAD articolul 22*	*IAS 1.54(r), BAD articolul 22*	
270	**Prima de emisiune**	*BAD articolul 4 Pasive punctul 10; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 124*	*IAS 1.78(e); CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 124*	
280	**Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul**	*Anexa V partea 2.18-19*	*Anexa V partea 2.18-19*	
290	**Alte instrumente de capital**	*Anexa V partea 2.20*	*IFRS 2.10; Anexa V partea 2.20*	
300	**Alte elemente cumulate ale rezultatului global**	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 100*	
310	**Rezultatul reportat**	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*	
320	**Rezerve din reevaluare**	*BAD articolul 4 Pasive punctul 12*	*IFRS 1.33, D5-D8*	

		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
				010
325	**Rezerve de valoare justă**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a)*		
330	**Alte rezerve**	*BAD articolul 4 Pasive punctele 11-13*	*IAS 1.54; IAS 1.78(e)*	
335	**Diferențe din prima consolidare**	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (3) litera (c)*		
340	**(-) 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*	
350	**Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă**	*BAD articolul 4 Pasive punctul 14*	*IFRS 10.B94*	
360	**(-) Dividende interimare**	*CRR articolul 26 alineatul (2)*	*IAS 32.35*	
370	**Interese minoritare [interese care nu controlează]**	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)*	*IAS 1.54(q); IFRS 10.22, .B94*	
380	**TOTAL CAPITALURI PROPRII**		*IAS 1.9(c), IG 6*	
390	**TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI TOTAL DATORII**	*BAD articolul 4 Pasive*	*IAS 1, IG 6*	

18. **Informații privind expunerile performante și neperformante**

18.0. **Informații privind expunerile performante și neperformante**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
					Performante				
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)
				010	020	030	055	056	057
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*		
005	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2, 3*	*Anexa V partea 2.2, 3*						
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
					Performante				
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)
				010	020	030	055	056	057
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*		
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
130	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)*						
140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.233(a)*	*Anexa V partea 2.233(a)*						
181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
					Performante				
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)
				010	020	030	055	056	057
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*		
183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
900	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)*						
903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
					Performante				
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)
				010	020	030	055	056	057
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*		
197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						
201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(b)*	*Anexa V partea 2.233(b)*						
211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
					Performante				
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)
				010	020	030	055	056	057
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*		
223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
920	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)*						
923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						
231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(c), 234*	*Anexa V partea 2.233(c), 234*						
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.217*	*Anexa V partea 2.217*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
					Performante				
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)
				010	020	030	055	056	057
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*		
335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**		*Anexa V partea 2.220*						
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 113, 224*	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116, 224*						
350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
360	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
400	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
410	**Garanții financiare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.112, 114, 225*	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116, 225*						
420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
430	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
					Performante				
						Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	Din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)
				010	020	030	055	056	057
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*
				Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*		
440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
470	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 115, 224*	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116, 224*						
490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
500	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
540	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2.217*	*Anexa V partea 2.217*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
					Neperformante				
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
				060	070	080	090	101	102
				Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
				Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
005	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2, 3*	*Anexa V partea 2.2, 3*						
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
					Neperformante				
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
				060	070	080	090	101	102
				Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
				Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
130	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)*						
140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.233(a)*	*Anexa V partea 2.233(a)*						
181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
					Neperformante				
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
				060	070	080	090	101	102
				Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
				Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
900	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)*						
903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
					Neperformante				
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
				060	070	080	090	101	102
				Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
				Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						
201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(b)*	*Anexa V partea 2.233(b)*						
211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
					Neperformante				
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
				060	070	080	090	101	102
				Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
				Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
920	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)*						
923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						
231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(c), 234*	*Anexa V partea 2.233(c), 234*						
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.217*	*Anexa V partea 2.217*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
					Neperformante				
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
				060	070	080	090	101	102
				Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
				Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**		*Anexa V partea 2.220*						
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 113, 224*	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116, 224*						
350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
360	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
400	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
410	**Garanții financiare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.112, 114, 225*	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116, 225*						
420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
430	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**					
					Neperformante				
					Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani
				060	070	080	090	101	102
				Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
				Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
470	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 115, 224*	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116, 224*						
490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
500	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
540	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2.217*	*Anexa V partea 2.217*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
				Neperformante					
				Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: depreciate
				106	107	109	110	121	122
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	
		Anexa V partea 2. 222, 235-236		*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*		*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*		*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.237(a)*
005	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2, 3*	*Anexa V partea 2.2, 3*						
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
				Neperformante					
				Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: depreciate
				106	107	109	110	121	122
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	
		Anexa V partea 2. 222, 235-236		*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*		*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*		*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.237(a)*
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
130	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)*						
140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.233(a)*	*Anexa V partea 2.233(a)*						
181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
				Neperformante					
				Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: depreciate
				106	107	109	110	121	122
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	
		Anexa V partea 2. 222, 235-236		*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*		*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*		*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.237(a)*
183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
900	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)*						
903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
				Neperformante					
				Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: depreciate
				106	107	109	110	121	122
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	
		Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*			*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*		*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.237(a)*	
197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						
201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(b)*	*Anexa V partea 2.233(b)*						
211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
				Neperformante					
				Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: depreciate
				106	107	109	110	121	122
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	
		Anexa V partea 2. 222, 235-236		*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*		*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*		*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.237(a)*
223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
920	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)*						
923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						
231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(c), 234*	*Anexa V partea 2.233(c), 234*						
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.217*	*Anexa V partea 2.217*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
				Neperformante					
				Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: depreciate
				106	107	109	110	121	122
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*		*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*		*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.237(a)*
335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**		*Anexa V partea 2.220*						
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 113, 224*	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116, 224*						
350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
360	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
400	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
410	**Garanții financiare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.112, 114, 225*	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116, 225*						
420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
430	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală					
				Neperformante					
				Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: în stare de nerambursare	din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)	din care: depreciate
				106	107	109	110	121	122
				Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*	
		Anexa V partea 2. 222, 235-236		*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*		*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*		*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.237(a)*
440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
470	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 115, 224*	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116, 224*						
490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
500	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
540	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2.217*	*Anexa V partea 2.217*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**						
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane			**Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**		
						din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
				130	140	141	142	150	160	170
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*			*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
005	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2, 3*	*Anexa V partea 2.2, 3*							
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*							
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
						din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
				130	140	141	142	150	160	170
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*			*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
130	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)*							
140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*							
160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*							
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.233(a)*	*Anexa V partea 2.233(a)*							
181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*							
182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
						din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
				130	140	141	142	150	160	170
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*			*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							
184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							
192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							
194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
900	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)*							
903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**						
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane			**Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**		
						din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
				130	140	141	142	150	160	170
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*			*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*							
910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*							
201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(b)*	*Anexa V partea 2.233(b)*							
211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*							
212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							
214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							
222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
						din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
				130	140	141	142	150	160	170
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*			*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							
224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
920	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)*							
923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*							
930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*							
231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(c), 234*	*Anexa V partea 2.233(c), 234*							
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.217*	*Anexa V partea 2.217*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
						din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
				130	140	141	142	150	160	170
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*			*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**		*Anexa V partea 2.220*							
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 113, 224*	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116, 224*							
350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
360	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							
370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
400	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*							
410	**Garanții financiare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.112, 114, 225*	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116, 225*							
420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
430	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
					Expuneri performante - depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
						din care: Instrumente fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile
				130	140	141	142	150	160	170
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*	*IFRS 9.5.5.5; IFRS 7.35M(a); Anexa V partea 2. 237(d)*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
				Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 238*			*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
470	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*							
480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 115, 224*	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116, 224*							
490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
500	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							
510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
540	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*							
550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2.217*	*Anexa V partea 2.217*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**						
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
				Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)
				180	191	192	196	197	950	951
				Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*
				Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*		
005	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2, 3*	*Anexa V partea 2.2, 3*							
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*							
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							

				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
				Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)
				180	191	192	196	197	950	951
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*
				Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*		
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
130	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)*							
140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*							
160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*							
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.233(a)*	*Anexa V partea 2.233(a)*							
181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*							
182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							

				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
				Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)
				180	191	192	196	197	950	951
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	***Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS***	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*
				Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*		
183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							
184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							
192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							
194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
900	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)*							
903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
				Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)
				180	191	192	196	197	950	951
				Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*
				Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*		
197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*							
910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*							
201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(b)*	*Anexa V partea 2.233(b)*							
211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*							
212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							
214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*							
222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
				Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)
				180	191	192	196	197	950	951
				Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*
		Anexa V partea 2. 236, 238		*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*		
223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							
224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
920	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)*							
923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*							
930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*							
933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*							
231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(c), 234*	*Anexa V partea 2.233(c), 234*							
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.217*	*Anexa V partea 2.217*							

				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
				Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)
				180	191	192	196	197	950	951
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*
				Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*		
335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**		*Anexa V partea 2.220*							
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 113, 224*	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116, 224*							
350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
360	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							
370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
400	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*							
410	**Garanții financiare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.112, 114, 225*	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116, 225*							
420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
430	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**						
				Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						
				Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)	Din care: Instrumente depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)
				180	191	192	196	197	950	951
				Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M(b)(i); Anexa V partea 2. 237(c)*	*IFRS 9.5.5.1; IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.237(a)*
				Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*		
440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
470	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*							
480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 115, 224*	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116, 224*							
490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*							
500	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*							
510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*							
520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*							
530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*							
540	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*							
550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2.217*	*Anexa V partea 2.217*							

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
				Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				201	200	205	210
				Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
				Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
005	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2, 3*	*Anexa V partea 2.2, 3*				
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*				
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*				
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*				
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*				
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*				
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*				
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*				
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
				Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				201	200	205	210
				Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
		Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*				
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*				
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
130	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)*				
140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*				
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.233(a)*	*Anexa V partea 2.233(a)*				
181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*				
182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
				Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				201	200	205	210
				Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
		Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*				
184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*				
185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*				
186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*				
192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*				
193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*				
194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*				
195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*				
196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
900	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)*				
903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
				Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				201	200	205	210
				Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
		Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*				
201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(b)*	*Anexa V partea 2.233(b)*				
211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*				
212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*				
213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*				
214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*				
215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*				
216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*				
222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
				Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				201	200	205	210
				Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
		Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*				
224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*				
225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*				
226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
920	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)*				
923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*				
231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.233(c), 234*	*Anexa V partea 2.233(c), 234*				
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.217*	*Anexa V partea 2.217*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
				Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				201	200	205	210
				Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
		Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**		*Anexa V partea 2.220*				
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 113, 224*	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116, 224*				
350	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*				
360	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*				
370	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*				
380	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*				
390	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
400	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
410	**Garanții financiare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.112, 114, 225*	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116, 225*				
420	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*				
430	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
				Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
				201	200	205	210
				Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
		Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
440	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*				
450	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*				
460	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
470	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
480	**Alte angajamente date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 115, 224*	*CRR anexa I; Anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 115, 116, 224*				
490	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*				
500	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*				
510	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*				
520	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*				
530	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
540	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
550	**EXPUNERI EXTRABILANȚIERE**	*Anexa V partea 2.217*	*Anexa V partea 2.217*				

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**				

18.2 Creditele pentru bunuri imobile comerciale (BIC) și informații suplimentare privind creditele garantate cu bunuri imobile

			Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă brută						
						Performante					
						din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
					0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
					Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221	*Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
			Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 1.34, partea 2.118, 221*	*Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255*	*Anexa V partea 2. 213-216, 223-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
0010	**Societăți nefinanciare**	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*							
0020		credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*							
0030		credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*							
0040		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*							
0050		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*							
0060		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*							
0070	**Gospodării**	credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*							
0080		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*							
0090		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*							
0100		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*							

			Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**				
					Neperformante				
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani
					0080	0090	0100	0110	0120
					Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
					Anexa V partea 2. 213-216, 223-239	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*
0010	**Societăți nefinanciare**	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*					
0020		credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*					
0030		credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*					
0040		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0050		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0060		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0070	**Gospodării**	credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*					
0080		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0090		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0100		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					

			Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**				
					Neperformante				
					Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: în stare de nerambursare	Din care: Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
					0130	0140	0150	0160	0170
					Anexa V partea 2. 222, 235-236	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*Anexa V partea 2. 259-263*
			Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*Anexa V partea 2. 222, 235-236*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*Anexa V partea 2. 259-263*
0010	**Societăți nefinanciare**	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*					
0020		credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*					
0030		credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*					
0040		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0050		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0060		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0070	**Gospodării**	credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*					
0080		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0090		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0100		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					

			Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**			
						Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	**Expuneri performante - Deprecieri cumulate**	Din care: Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
					0180	0190	0200	0210
					Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 267*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 207*
					Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 267*	*Anexa V partea 2. 238*	*Anexa V partea 2. 207*
0010	**Societăți nefinanciare**	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*				
0020		credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*				
0030		credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*				
0040		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0050		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0060		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0070	**Gospodării**	credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*				
0080		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0090		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0100		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				

			Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**				
					Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani
					0220	0230	0240	0250	0260
					Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
					Anexa V partea 2. 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*
0010	**Societăți nefinanciare**	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*					
0020		credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*					
0030		credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*					
0040		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0050		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0060		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0070	**Gospodării**	credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*					
0080		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0090		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					
0100		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*					

			Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit**			
					Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane			
					Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care: Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
					0270	0280	0290	0300
					Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 207*
					Anexa V partea 2. 236, 238	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 236, 238*	*Anexa V partea 2. 207*
0010	**Societăți nefinanciare**	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*				
0020		credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*				
0030		credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*				
0040		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0050		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0060		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0070	**Gospodării**	credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*				
0080		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0090		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0100		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				

			Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
					Garanții reale primite și garanții financiare primite			
					Garanții reale primite pentru expuneri performante	Garanții reale primite pentru expuneri neperformante	Garanții financiare primite pentru expuneri performante	Garanții financiare primite pentru expuneri neperformante
					0310	0320	0330	0340
					Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
					Anexa V partea 2. 239	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*	*Anexa V partea 2. 239*
0010	**Societăți nefinanciare**	Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate întreprinderilor mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a); Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*				
0020		credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*	*Anexa V partea 2.239vi(a), 239vii*				
0030		credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*				
0040		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0050		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0060		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0070	**Gospodării**	credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b)*				
0080		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0090		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				
0100		Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 239vi(b), 239viii*				

19. **Informații privind expunerile restructurate în urma dificultăților financiare**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
				010	020	030	040	050
				Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
		Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*		
005	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2, 3*	*Anexa V partea 2.2, 3*					
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*					
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*					
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*					
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*					
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*					
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*					
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*					
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
				010	020	030	040	050
				Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
				Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
130	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)*					
140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.249(a)*	*Anexa V partea 2.249(a)*					
181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*					
183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*					
184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*					
185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*					
186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
				010	020	030	040	050
				Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
				Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*					
193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*					
194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*					
195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*					
196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
900	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)*					
903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					
201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249(b)*	*Anexa V partea 2.249(b)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
				010	020	030	040	050
				Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255*	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*					
213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*					
214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*					
215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*					
216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*					
223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*					
224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*					
225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*					
226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare			
						Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: Expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă reclasificate din categoria expunerilor neperformante
				010	020	030	040	050
				Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-258	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2. 241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
				Anexa V partea 1.34, partea 2. 118, 240-245, 251-255	*Anexa V partea 2. 256, 259-262*	*Anexa V partea 2. 241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 265-266*	*Anexa V partea 2. 256(b), 261*
923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					
231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249*	*Anexa V partea 2.249*					
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.246*	*Anexa V partea 2.246*					
335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**		*Anexa V partea 2.247*					
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 113, 246*	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116, 246*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
				060	070	080	090	100	110
				Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 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)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*
		Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264(b)*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.264(a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*		
005	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2, 3*	*Anexa V partea 2.2, 3*						
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
		060	070	080	090	100	110		
		Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 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)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*		
		Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264(b)*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.264(a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*		
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
130	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)*						
140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.249(a)*	*Anexa V partea 2.249(a)*						
181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
		060	070	080	090	100	110		
		Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 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)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*		
		Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264(b)*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.264(a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*		
191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
900	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)*						
903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						
201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249(b)*	*Anexa V partea 2.249(b)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
		060	070	080	090	100	110		
		Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 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)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*		
		Anexa V partea 2. 259-263	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264(b)*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.264(a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*		
211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*						
212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*						
222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*						
223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*						
224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*						
225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*						
226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*						
920	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)*						

				Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
				Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
					Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare	din care: În stare de nerambursare	din care: Depreciate	din care: Restructurarea expunerilor care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare
				060	070	080	090	100	110
			Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	*Anexa V partea 2. 259-263*	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 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)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 259-263*	*Anexa V partea 2.241(a), 266*	*Anexa V partea 2. 241(b), 265-266*	*CRR articolul 178; anexa V partea 2.264(b)*	*CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 95; Anexa V partea 2.264(a)*	*Anexa V partea 2. 231, 252(a), 263*
923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*						
930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*						
933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*						
231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249*	*Anexa V partea 2.249*						
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.246*	*Anexa V partea 2.246*						
335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**		*Anexa V partea 2.247*						
340	**Angajamente de creditare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.112, 113, 246*	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(g), partea 2.102-105, 113, 116, 246*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare – depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**		
							Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare
				120	130	140	150	160
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241(a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241(a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*
005	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2, 3*	*Anexa V partea 2.2, 3*					
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*					
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*					
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*					
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*					
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*					
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*					
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*					
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare – depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**		
							Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare
				120	130	140	150	160
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241(a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241(a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
130	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)*					
140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.249(a)*	*Anexa V partea 2.249(a)*					
181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*					
183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*					
184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*					
185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*					
186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare – depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**		
							Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare
				120	130	140	150	160
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241(a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*
		Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*			*Anexa V partea 2. 241(a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*
191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*					
193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*					
194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*					
195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*					
196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
900	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)*					
903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					
201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249(b)*	*Anexa V partea 2.249(b)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare – depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**		
							Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare
				120	130	140	150	160
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241(a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*
		Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*				
211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*					
212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*					
213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*					
214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*					
215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*					
216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*					
222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*					
223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*					
224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*					
225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*					
226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**				
					Expuneri performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare – depreciere cumulată și provizioane	**Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**		
							Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor	Refinanțare
				120	130	140	150	160
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241(a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*
				Anexa V partea 2. 267	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 207*	*Anexa V partea 2. 241(a), 267*	*Anexa V partea 2. 241(b), 267*
923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*					
231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249*	*Anexa V partea 2.249*					
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.246*	*Anexa V partea 2.246*					
335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**		*Anexa V partea 2.247*					
340	**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*					

				Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
				Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
					Din care: Garanții reale primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: Garanții financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				170	175	180	185
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	***Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS***	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
				Anexa V partea 2. 268	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
005	**Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2, 3*	*Anexa V partea 2.2, 3*				
010	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*				
020	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*				
030	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*				
040	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*				
050	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*				
060	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
070	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*				
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*				
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*				
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*				
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
				Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
					Din care: Garanții reale primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: Garanții financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				170	175	180	185
		Anexa V partea 2. 268	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
		Anexa V partea 2. 268	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
130	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)*				
140	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
150	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
160	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
170	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*				
180	**INSTRUMENTE DE DATORIE LA COST SAU LA COSTUL AMORTIZAT**	*Anexa V partea 2.249(a)*	*Anexa V partea 2.249(a)*				
181	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*				
182	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*				
183	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*				
184	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*				
185	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*				
186	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
				Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
					Din care: Garanții reale primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: Garanții financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				170	175	180	185
		Anexa V partea 2. 268	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
		Anexa V partea 2. 268	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
191	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*				
192	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*				
193	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*				
194	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*				
195	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*				
196	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
900	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)*				
903	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
197	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
910	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
913	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*				
201	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249(b)*	*Anexa V partea 2.249(b)*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare *Anexa V partea 2.119*			
				Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
					Din care: Garanții reale primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: Garanții financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				170	175	180	185
				Anexa V partea 2. 268	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
				Anexa V partea 2. 268	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
211	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*				
212	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*				
213	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*				
214	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*				
215	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*				
216	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
221	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*				
222	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*				
223	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*				
224	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*				
225	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*				
226	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
920	Din care: întreprinderi mici și mijlocii	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** *Anexa V partea 2.119*			
				Garanții reale primite și garanții financiare primite			
				Garanții reale primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Garanții financiare primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	
					Din care: Garanții reale primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		Din care: Garanții financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				170	175	180	185
				Anexa V partea 2. 268	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
		Anexa V partea 2. 268	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*	*Anexa V partea 2. 268*
923	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
227	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
930	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
933	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*	*Anexa V partea 2.88(a), 234i(b)*				
231	**INSTRUMENTE DE DATORIE EVALUATE LA LOCOM STRICTĂ SAU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE SAU PRIN CAPITALURI PROPRII, CARE NU FAC OBIECTUL DEPRECIERII**	*Anexa V partea 2.249*	*Anexa V partea 2.249*				
330	**INSTRUMENTE DE DATORIE, ALTELE DECÂT CELE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII SAU DESTINATE TRANZACȚIONĂRII**	*Anexa V partea 2.246*	*Anexa V partea 2.246*				
335	**INSTRUMENTE DE DATORIE DEȚINUTE ÎN VEDEREA VÂNZĂRII**		*Anexa V partea 2.247*				
340	**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. **Repartizare geografică**

20.1 **Repartizarea geografică a activelor în funcție de localizarea activităților**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
				010	020
010	**Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**	*BAD articolul 4 Active punctul 1*	*IAS 1.54(i)*		
020	Numerar în casă	*Anexa V partea 2.1*	*Anexa V partea 2.1*		
030	Solduri de numerar la bănci centrale	*BAD articolul 13 alineatul (2); Anexa V partea 2.2*	*Anexa V partea 2.2*		
040	Alte depozite la vedere	*Anexa V partea 2.3*	*Anexa V partea 2.3*		
050	**Active financiare deținute în vederea tranzacționării**		*IFRS 9. anexa A*		
060	Instrumente financiare derivate		*IFRS 9. anexa A*		
070	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*		
080	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*		
090	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*		
091	**Active financiare destinate tranzacționării**	*BAD articolele 32-33; Anexa V partea 1.17*			
092	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II; Anexa V partea 1.17, 27*			
093	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*			
094	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*			
095	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*			
096	**Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**		*IFRS 7.8(a)(ii); IFRS 9.4.1.4*		
097	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*		
098	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*		
099	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*		
100	**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*		
110	Instrumente de capitaluri proprii				
120	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*		
130	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*		

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
				010	020
141	**Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global**		*IFRS 7.8(h); IFRS 9.4.1.2A*		
142	Instrumente de capitaluri proprii		*IAS 32.11*		
143	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*		
144	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*		
171	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere**	*BAD articolul 36 alineatul (2)*			
172	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*			
173	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*			
174	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1.32*			
175	**Active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (8)*			
176	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*			
177	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*			
178	Credite și avansuri	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatul (4) litera (b); Anexa V partea 1.32*			
181	**Active financiare la costul amortizat**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*		
182	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*		
183	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*		
231	**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*			
330	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*			
232	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*			
233	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*			
234	**Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării**	*BAD articolul 37; Directiva contabilă articolul 12 alineatul (7); Anexa V partea 1.20*			
235	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*			

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
				010	020
236	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*			
237	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*			
240	**Instrumente 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*		
250	**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*		
260	**Active corporale**	*BAD articolul 4 Active punctul 10*			
270	**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*		
280	**Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*BAD articolul 4 Active punctele 7 și 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*		
290	**Creanțe privind impozitele**		*IAS 1.54(n-o)*		
300	**Alte active**	*Anexa V partea 2.5, 6*	*Anexa V partea 2.5*		
310	**Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**		*IAS 1.54(j); IFRS 5.38, anexa V partea 2.7*		
315	**(-) Marje de ajustare pentru active destinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă**	*Anexa V partea 1.29*			
320	**ACTIVE**	*BAD articolul 4 Active*	*IAS 1.9(a), IG 6*		

20.2 **Repartizarea geografică a datoriilor în funcție de localizarea activităților**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
				010	020
010	**Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării**		*IFRS 7.8 (e) (ii); IFRS 9.BA.6*		
020	Instrumente financiare derivate		*IFRS 9 anexa A; IFRS 9.4.2.1(a); IFRS 9.BA.7(a)*		
030	Poziții scurte		*IFRS 9.BA7(b)*		
040	Depozite		*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
				010	020
050	Titluri de datorie emise		*Anexa V partea 1.37*		
060	Alte datorii financiare		*Anexa V partea 1.38-41*		
061	**Datorii financiare destinate tranzacționării**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (1) litera (a), alineatele (3) și (6)*			
062	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II; Anexa V partea 1.25*			
063	Poziții scurte				
064	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*			
065	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*			
066	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*			
070	**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*		
080	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*		
090	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*		
100	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	*Anexa V partea 1.38-41*		
110	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*		
120	Depozite		*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*		
130	Titluri de datorie emise		*Anexa V partea 1.37*		
140	Alte datorii financiare		*Anexa V partea 1.38-41*		
141	**Datorii financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*			
142	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*			
143	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*			
144	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*			
150	**Instrumente 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*		

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28*	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
				010	020
160	**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*		
170	**Provizioane**	*BAD articolul 4 Pasive punctul 6*	*IAS 37.10; IAS 1.54(l)*		
180	**Datorii privind impozitele**		*IAS 1.54(n-o)*		
190	**Capital social rambursabil la cerere**		*IAS 32 IE 33; IFRIC 2; Anexa V partea 2.12*		
200	**Alte datorii**	*Anexa V partea 2.13*	*Anexa V partea 2.13*		
210	**Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării**		*IAS 1.54(p); IFRS 5.38, anexa V partea 2.14*		
215	**Marje de ajustare pentru datorii destinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă**	*Anexa V partea 1.29*			
220	**DATORII**		*IAS 1.9(b); IG 6*		

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

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
				010	020
010	**Venituri din dobânzi**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 1; Anexa V partea 2.31*	*IAS 1.97; Anexa V partea 2.31*		
020	**(Cheltuieli cu dobânzile)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 2; Anexa V partea 2.31*	*IAS 1.97; Anexa V partea 2.31*		
030	**(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)**		*IFRIC 2.11*		
040	**Venituri din dividende**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 3; Anexa V partea 2.40*	*Anexa V partea 2.40*		
050	**Venituri din onorarii și comisioane**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 4*	*IFRS 7.20(c)*		
060	**(Cheltuieli cu onorarii și comisioane)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 5*	*IFRS 7.20(c)*		
070	**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*		

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Perioada curentă	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
				010	020
080	**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*		
083	**Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere**		*IFRS 9.5.7.1*		
085	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*			
090	**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*		
095	**Câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare nedestinate tranzacționării – net**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 6*			
100	**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 2.47-48*		
110	**Diferențe de curs de schimb [câștig sau (–) pierdere] – net**	*BAD articolul 39*	*IAS 21.28, 52(a)*		
120	**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*			
130	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare – net**		*IAS 1.34*		
140	**Alte venituri din exploatare**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 7; Anexa V partea 2.314-316*	*Anexa V partea 2.314-316*		
150	**(Alte cheltuieli de exploatare)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 10; Anexa V partea 2.314-316*	*Anexa V partea 2.314-316*		
155	**TOTAL VENITURI DIN EXPLOATARE – NET**				
160	**(Cheltuieli administrative)**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 8*			
170	**(Amortizare)**		*IAS 1.102, 104*		
171	**Câștiguri sau (-) pierderi din modificare – net**		*IFRS 9.5.4.3, IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.49*		
175	**[Creșteri sau (–) diminuări ale fondului pentru riscuri bancare generale – net]**	*BAD articolul 38,2*			
180	**[Provizioane sau (-) reluări de provizioane]**		*IAS 37.59, 84; IAS 1.98(b)(f)(g)*		

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Perioada curentă**	
				Activități interne	**Activități, altele decât cele interne**
				Anexa V partea 2.270	*Anexa V partea 2.270*
				010	020
190	**[Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere]**	*BAD articolele 35-37, anexa V partea 2.52, 53*	*IFRS 7.20(a)(viii); anexa V partea 2.51, 53*		
200	**[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*		
210	**[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare]**		*IAS 36.126(a)(b)*		
220	**Fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere**	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (3) litera (f)*	*IFRS 3, anexa B64(n)(i)*		
230	**Partea din profitul sau (–) pierderea aferent(ă) investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctele 13-14*	*Anexa V partea 2.54*		
240	**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*		
250	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE**		*IAS 1.102, IG 6; IFRS 5.33 A*		
260	**[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*		
270	**PROFIT SAU (–) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 16*	*IAS 1, IG 6*		
275	**Profit sau (–) pierdere extraordinară după impozitare**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 21*			
280	**Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, după impozitare**		*IAS 1.82(ea); IFRS 5.33(a), 5.33 A; Anexa V partea 2.56*		
290	**PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT(Ă) EXERCIȚIULUI**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 23*	*IAS 1.81A(a)*		

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

Țara de reședință a contrapărții: [ ]

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Valoarea contabilă brută	Din care: deținute în vederea tranzacționării sau destinate tranzacționării	din care: active financiare care fac obiectul deprecierii	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), 16(a), 17, partea 2.273*	*Anexa V partea 2.273*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.275*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*Anexa V partea 2.274*	*Anexa V partea 2.274*		
		010	011	012	022	025	026	031	040		
010	**Instrumente financiare derivate**	*CRR anexa II; Anexa V partea 2.272*	*IFRS 9 anexa A, anexa V partea 2.272*								
020	Din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*								
030	Din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*								
040	**Instrumente de capitaluri proprii**	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4-5; anexa V partea 1.44(b)*	*IAS 32.11*								
050	Din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*								
060	Din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*								
070	Din care: societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*								
080	**Titluri de datorie**	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*	*Anexa V partea 1.31, 44(b)*								
090	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*								
100	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*								
110	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*								
120	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*								
130	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*								

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută**	**Din care: deținute în vederea tranzacționării sau destinate tranzacționării**	**din care: active financiare care fac obiectul deprecierii**	**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 1.32, 44(a)	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.34, partea 2.271, 275*	*Anexa V partea 1.15(a), 16(a), 17, partea 2.273*	*Anexa V partea 2.273*	*Anexa V partea 2.275*	*Anexa V partea 2.275*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*Anexa V partea 2.274*	*Anexa V partea 2.274*
		010	011	012	022	025	026	031	040		
140	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*	*Anexa V partea 1.32, 44(a)*								
150	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*								
160	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*								
170	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*								
180	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*								
190	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*								
200	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)*								
210	Din care: credite garantate cu bunuri imobile comerciale	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								
220	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*								
230	Din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*								
240	Din care: credite pentru consum	*Anexa V partea 2.88(a)*	*Anexa V partea 2.88(a)*								

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

Țara de reședință a contrapărții:

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea nominală**	**Din care: restructurate**	**Din care: neperformante**	**din care: în stare de nerambursare**	**Provizioane pentru angajamente și garanții date**
				Anexa V partea 2.118, 271	*Anexa V partea 2.240-258*	*Anexa V partea 2.275*	*CRR articolul 178; Anexa V partea 2.237(b)*	*Anexa V partea 2.276*
				010	022	025	026	030
010	**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*					
020	**Garanții financiare date**	*CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.112, 114*	*IFRS 4 anexa A; CRR anexa I; anexa V partea 1.44(f), partea 2.102-105, 114, 116*					
030	**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*					

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

Țara de reședință a contrapărții: [ ]

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă** *Anexa V partea 1.27-28, 2,271* 010
010	**Instrumente financiare derivate**	*CRR anexa II; anexa V partea 1.24(a), 25, 26, 44(e), partea 2.272*	*IFRS 9 anexa A, anexa V partea 1.44(e), partea 2.272*	
020	Din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*	
030	Din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*	
040	**Poziții scurte**	*anexa V partea 1.44(d)*	*IFRS 9.BA7(b); anexa V partea 1.44(d)*	
050	Din care: instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*	
060	Din care: alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*	
070	**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*	
080	Bănci centrale	*Anexa V partea 1.42(a)*	*Anexa V partea 1.42(a)*	
090	Administrații publice	*Anexa V partea 1.42(b)*	*Anexa V partea 1.42(b)*	
100	Instituții de credit	*Anexa V partea 1.42(c)*	*Anexa V partea 1.42(c)*	
110	Alte societăți financiare	*Anexa V partea 1.42(d)*	*Anexa V partea 1.42(d)*	
120	Societăți nefinanciare	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*	
130	Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*	

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

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*
			010	011	012	021	022
010	**A Agricultură, silvicultură și pescuit**	*Regulamentul NACE*					
020	**B Industria extractivă**	*Regulamentul NACE*					
030	**C Industria prelucrătoare**	*Regulamentul NACE*					
040	**D Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat**	*Regulamentul NACE*					
050	**E Furnizarea apei**	*Regulamentul NACE*					
060	**F Construcții**	*Regulamentul NACE*					
070	**G Comerțul cu ridicata și cu amănuntul**	*Regulamentul NACE*					
080	**H Transporturi și depozitare**	*Regulamentul NACE*					
090	**I Servicii de cazare și restaurante**	*Regulamentul NACE*					
100	**J Informare și comunicații**	*Regulamentul NACE*					
105	**K Activități financiare și de asigurări**	*Regulamentul NACE*					
110	**L Activități imobiliare**	*Regulamentul NACE*					
120	**M Activități specializate, științifice și tehnice**	*Regulamentul NACE*					
130	**N Servicii administrative și activități de sprijin**	*Regulamentul NACE*					

		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*
			010	011	012	021	022
140	**O Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii**	*Regulamentul NACE*					
150	**P Învățământ**	*Regulamentul NACE*					
160	**Q Activități privind sănătatea umană și asistența socială**	*Regulamentul NACE*					
170	**R Arte, spectacole și activități recreative**	*Regulamentul NACE*					
180	**S Alte activități de servicii**	*Regulamentul NACE*					
190	**CREDITE ȘI AVANSURI**	*Anexa V partea 1.32*					

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

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă**
				Anexa V partea 2.278-279
				010
010	**Imobilizări corporale**		*IAS 16.6; IAS 1.54(a)*	
020	Model de reevaluare		*IAS 17.49; IAS 16.31, 73(a)(d)*	
030	Model bazat pe cost		*IAS 17.49; IAS 16.30, 73(a)(d)*	
040	**Investiții imobiliare**		*IAS 40.IN5; IAS 1.54(b)*	
050	Modelul valorii juste		*IAS 17.49; IAS 40.33-55, 76*	
060	Model bazat pe cost		*IAS 17.49; IAS 40.56,79(c)*	
070	**Alte active necorporale**	*BAD articolul 4 Active punctul 9*	*IAS 38.8, 118*	
080	Model de reevaluare		*IAS 17.49; IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*	
090	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)*	010
010	**Venituri din onorarii și comisioane**		*Anexa V partea 2.281-284*	
020	Titluri de valoare			
030	*Emisiuni*	*Anexa V partea 2.284(a)*	*Anexa V partea 2.284(a)*	
040	*Ordine de transfer*	*Anexa V partea 2.284(b)*	*Anexa V partea 2.284(b)*	
050	*Alte venituri din onorarii și comisioane aferente titlurilor de valoare*	*Anexa V partea 2.284(c)*	*Anexa V partea 2.284(c)*	
051	Finanțe corporatiste			
052	*Consiliere pentru fuziuni și achiziții*	*Anexa V partea 2.284(e)*	*Anexa V partea 2.284(e)*	
053	*Servicii de trezorerie*	*Anexa V partea 2.284(f)*	*Anexa V partea 2.284(f)*	
054	*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)*	
055	Consultanță pe bază de onorarii	*Anexa V partea 2.284(h)*	*Anexa V partea 2.284(h)*	
060	Compensare și decontare	*Anexa V partea 2.284(i)*	*Anexa V partea 2.284(i)*	
070	Administrarea activelor	*Anexa V partea 2.284(j); 285(a)*	*Anexa V partea 2.284(j); 285(a)*	
080	Custodie [pe tipuri de clienți]	*Anexa V partea 2.284(j); 285(b)*	*Anexa V partea 2.284(j); 285(b)*	
090	*Plasamente colective*			

		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)*	010
100	*Alte venituri din onorarii și comisioane aferente serviciilor de custodie*			
110	Servicii administrative centrale pentru plasamente colective	*Anexa V partea 2.284(j); 285(c)*	*Anexa V partea 2.284(j); 285(c)*	
120	Tranzacții fiduciare	*Anexa V partea 2.284(j); 285(d)*	*Anexa V partea 2.284(j); 285(d)*	
131	Servicii de plată	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	
132	*Conturi curente*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	
133	*Carduri de credit*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	
134	*Carduri de debit și alte plăți cu cardul*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	
135	*Transferuri și alte ordine de plată*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	
136	*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)*	
140	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)*	
150	*Plasamente colective*			
160	*Produse de asigurare*			
170	*Alte venituri din onorarii și comisioane aferente resurselor clienților distribuite, dar neadministrate*			
180	Finanțare structurată	*Anexa V partea 2.284(n)*	*Anexa V partea 2.284(n)*	
190	Activități de administrare a creditelor	*Anexa V partea 2.284(o)*	*Anexa V partea 2.284(o)*	
200	Angajamente de creditare date	*Anexa V partea 2.284(p)*	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Anexa V partea 2.284(p)*	
210	Garanții financiare date	*Anexa V partea 2.284(p)*	*IFRS 9.4.2.1 (c)(ii); Anexa V partea 2.284(p)*	
211	Credite acordate	*Anexa V partea 2.284(r)*	*Anexa V partea 2.284(r)*	
213	Schimb valutar	*Anexa V partea 2.284(s)*	*Anexa V partea 2.284(s)*	
214	Mărfuri	*Anexa V partea 2.284(t)*	*Anexa V partea 2.284(t)*	
220	Alte venituri din onorarii și comisioane	*Anexa V partea 2.284(u)*	*Anexa V partea 2.284(u)*	
230	**(Cheltuieli cu onorarii și comisioane)**		*Anexa V partea 2.281-284*	
235	(Titluri de valoare)	*Anexa V partea 2.284(d)*	*Anexa V partea 2.284(d)*	
240	(Compensare și decontare)	*Anexa V partea 2.284(i)*	*Anexa V partea 2.284(i)*	
245	(Administrarea activelor)	*Anexa V partea 2.284(j); 285(a)*	*Anexa V partea 2.284(j); 285(a)*	
250	(Custodie)	*Anexa V partea 2.284(j); 285(b)*	*Anexa V partea 2.284(j); 285(b)*	
255	(Servicii de plată)	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	*Anexa V partea 2.284(k), 285(e)*	

		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)*	010
256	*(Din care: carduri de credit, de debit și de alt tip)*			
260	(Activități de administrare a creditelor)	*Anexa V partea 2.284(o)*	*Anexa V partea 2.284(o)*	
270	(Angajamente de creditare primite)	*Anexa V partea 2.284(q)*	*Anexa V partea 2.284(q)*	
280	(Garanții financiare primite)	*Anexa V partea 2.284(q)*	*Anexa V partea 2.284(q)*	
281	(Distribuția de către furnizori externi a produselor)	*Anexa V partea 2.284(m)*	*Anexa V partea 2.284(m)*	
282	(Schimb valutar)	*Anexa V partea 2.284(s)*	*Anexa V partea 2.284(s)*	
290	(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)
				010
010	**Administrarea activelor [pe tipuri de clienți]**	*Anexa V partea 2.285(a)*	*Anexa V partea 2.285(a)*	
020	Plasamente colective			
030	Fonduri de pensii			
040	Portofolii ale clienților gestionate în mod discreționar			
050	Alte vehicule investiționale			
060	**Active în custodie [pe tipuri de clienți]**	*Anexa V partea 2.285(b)*	*Anexa V partea 2.285(b)*	
070	Plasamente colective			
080	Altele			
090	Din care: încredințate altor entități			
100	**Servicii administrative centrale pentru plasamente colective**	*Anexa V partea 2.285(c)*	*Anexa V partea 2.285(c)*	
110	**Tranzacții fiduciare**	*Anexa V partea 2.285(d)*	*Anexa V partea 2.285(d)*	
120	**Servicii de plată**	*Anexa V partea 2.285(e)*	*Anexa V partea 2.285(e)*	
130	**Resurse ale clienților distribuite, dar neadministrate [pe tipuri de produse]**	*Anexa V partea 2.285(f)*	*Anexa V partea 2.285(f)*	
140	Plasamente colective			
150	Produse de asigurare			
160	Altele			

23. Credite și avansuri: Informații suplimentare

23.1 Credite și avansuri: Numărul de instrumente

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Numărul de instrumente** *(Anexa V partea 2.320)*				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
		Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*		
		Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-232*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*		
		0010	0020	0030	0040	0050		
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*					
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*					
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0070	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0080	**Credite și avansuri cu statut precontencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*					
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Numărul de instrumente** *(Anexa V partea 2.320)*				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-232*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0140	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0150	**Credite și avansuri cu statut contencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319; 322*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319; 322*					
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					
0180	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0200	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0210	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Numărul de instrumente** *(Anexa V partea 2.320)*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
				0060	0070	0080	0090
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*				
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0080	**Credite și avansuri cu statut precontencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*				
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Numărul de instrumente** *(Anexa V partea 2.320)*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
		Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*		
		0060	0070	0080	0090		
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0140	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0150	**Credite și avansuri cu statut contencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319; 322*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319; 322*				
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0180	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0200	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0210	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Numărul de instrumente** *(Anexa V partea 2.320)*			
				Neperformante			
				Restante > 90 de zile			
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
				0100	0110	0120	0130
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*				
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0080	**Credite și avansuri cu statut precontencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*				
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Numărul de instrumente** *(Anexa V partea 2.320)*			
				Neperformante			
				Restante > 90 de zile			
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*		
		0100	0110	0120	0130		
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0140	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0150	**Credite și avansuri cu statut contencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319; 322*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319; 322*				
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0180	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0200	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0210	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Numărul de instrumente** *(Anexa V partea 2.320)*			
				Neperformante			
				Restante > 90 de zile			
				Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		0140	0150	0160	0170		
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*				
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87, 234i(a)*				
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0080	**Credite și avansuri cu statut precontencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*				
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Numărul de instrumente** *(Anexa V partea 2.320)*			
				Neperformante			
				Restante > 90 de zile			
				Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		0140	0150	0160	0170		
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0140	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0150	**Credite și avansuri cu statut contencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319; 322*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319; 322*				
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0180	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0200	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0210	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				

23.2 Credite și avansuri: Informații suplimentare privind valorile contabile brute

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(Anexa V partea 1.34)*				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-232*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*					
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0070	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0080	**Credite și avansuri la cost sau la costul amortizat**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*					
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0140	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(Anexa V partea 1.34)*				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
				Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-232*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0150	**Credite și avansuri cu statut precontencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*					
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					
0180	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0200	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0210	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0220	**Credite și avansuri cu statut contencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 322*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 322*					
0230	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0240	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					
0250	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0260	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0270	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0280	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(Anexa V partea 1.34)*				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-232*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0290	**Credite negarantate și avansuri fără garanții**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*					
0300	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0310	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0320	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0330	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0340	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0350	**Credite și avansuri cu o rată de acoperire cumulată > 90 %**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 324*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 324*					
0360	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0370	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					
0380	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0390	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0400	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0410	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(Anexa V partea 1.34)*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 213-216, 226-232*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
				0060	0070	0080	0090
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*				
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0080	**Credite și avansuri la cost sau la costul amortizat**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*				
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0140	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(Anexa V partea 1.34)*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
		Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*		
		0060	0070	0080	0090		
0150	**Credite și avansuri cu statut precontencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*				
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0180	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0200	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0210	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0220	**Credite și avansuri cu statut contencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 322*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 322*				
0230	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0240	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0250	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0260	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0270	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0280	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(Anexa V partea 1.34)*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 213-216, 226-232*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
				0060	0070	0080	0090
0290	**Credite negarantate și avansuri fără garanții**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*				
0300	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0310	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0320	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0330	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0340	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0350	**Credite și avansuri cu o rată de acoperire cumulată > 90 %**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 324*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 324*				
0360	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0370	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0380	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0390	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0400	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0410	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(Anexa V partea 1.34)*			
				Neperformante			
				Restante > 90 de zile			
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an
		Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*		
		Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*		
		0100	0110	0120	0130		
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*				
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0080	**Credite și avansuri la cost sau la costul amortizat**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*				
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0140	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(Anexa V partea 1.34)*			
				Neperformante			
				Restante > 90 de zile			
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an
		Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*		
		Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*		
		0100	0110	0120	0130		
0150	**Credite și avansuri cu statut precontencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*				
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0180	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0200	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0210	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0220	**Credite și avansuri cu statut contencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 322*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 322*				
0230	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0240	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0250	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0260	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0270	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0280	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(Anexa V partea 1.34)*			
				Neperformante			
				Restante > 90 de zile			
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an
		Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*		
		Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*		
		0100	0110	0120	0130		
0290	**Credite negarantate și avansuri fără garanții**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*				
0300	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0310	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0320	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0330	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0340	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0350	**Credite și avansuri cu o rată de acoperire cumulată > 90 %**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 324*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 324*				
0360	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0370	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0380	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0390	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0400	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0410	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(Anexa V partea 1.34)*			
				Neperformante			
				Restante > 90 de zile			
				Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		0140	0150	0160	0170		
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*				
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0080	**Credite și avansuri la cost sau la costul amortizat**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*				
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0140	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(Anexa V partea 1.34)*			
				Neperformante			
				Restante > 90 de zile			
				Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		0140	0150	0160	0170		
0150	**Credite și avansuri cu statut precontencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 321*				
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0180	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0200	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0210	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0220	**Credite și avansuri cu statut contencios**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 322*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 322*				
0230	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0240	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0250	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0260	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0270	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0280	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(Anexa V partea 1.34)*			
				Neperformante			
				Restante > 90 de zile			
				Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
				0140	0150	0160	0170
0290	**Credite negarantate și avansuri fără garanții**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*				
0300	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0310	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0320	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0330	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0340	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0350	**Credite și avansuri cu o rată de acoperire cumulată > 90 %**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 324*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 324*				
0360	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0370	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0380	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0390	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0400	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0410	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				

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

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(Anexa V partea 1.34)*				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-232*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Credite și avansuri garantate cu bunuri imobile**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.86(a), 87, 319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.86(a), 87, 319*					
0020	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*					
0030	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*					
0040	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*					
0050	**Credite și avansuri acordate întreprinderilor mici și mijlocii (societăți nefinanciare) garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0060	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*					
0070	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*					
0080	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*					
0090	**Credite și avansuri acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile, garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0100	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(Anexa V partea 1.34)*				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-232*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0110	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*					
0120	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*					
0130	**Credite pentru bunuri imobile comerciale acordate întreprinderilor mici și mijlocii (societăți nefinanciare) garantate cu bunuri imobile**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0140	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*					
0150	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*					
0160	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*					
0170	**Credite pentru bunuri imobile comerciale acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile, garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0180	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*					
0190	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*					
0200	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(Anexa V partea 1.34)*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
		Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*		
		0060	0070	0080	0090		
0010	**Credite și avansuri garantate cu bunuri imobile**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.86(a), 87, 319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.86(a), 87, 319*				
0020	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0030	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0040	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0050	**Credite și avansuri acordate întreprinderilor mici și mijlocii (societăți nefinanciare) garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0060	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0070	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0080	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0090	**Credite și avansuri acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile, garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0100	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(Anexa V partea 1.34)*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 2. 213-216, 226-232*	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
				0060	0070	0080	0090
0110	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0120	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0130	**Credite pentru bunuri imobile comerciale acordate întreprinderilor mici și mijlocii (societăți nefinanciare) garantate cu bunuri imobile**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0140	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0150	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0160	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0170	**Credite pentru bunuri imobile comerciale acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile, garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0180	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0190	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0200	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(Anexa V partea 1.34)*			
				Neperformante			
				Restante > 90 de zile			
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an
		Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	
		Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	
		0100	0110	0120	0130		
0010	**Credite și avansuri garantate cu bunuri imobile**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.86(a), 87, 319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.86(a), 87, 319*				
0020	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0030	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0040	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0050	**Credite și avansuri acordate întreprinderilor mici și mijlocii (societăți nefinanciare) garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0060	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0070	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0080	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0090	**Credite și avansuri acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile, garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0100	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(Anexa V partea 1.34)*			
				Neperformante			
				Restante > 90 de zile			
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
				0100	0110	0120	0130
0110	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0120	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0130	**Credite pentru bunuri imobile comerciale acordate întreprinderilor mici și mijlocii (societăți nefinanciare) garantate cu bunuri imobile**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0140	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0150	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0160	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0170	**Credite pentru bunuri imobile comerciale acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile, garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0180	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0190	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0200	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(Anexa V partea 1.34)*			
				Neperformante			
				Restante > 90 de zile			
				Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222, 235-236*				
				0140	0150	0160	0170
0010	**Credite și avansuri garantate cu bunuri imobile**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.86(a), 87, 319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.86(a), 87, 319*				
0020	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0030	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0040	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0050	**Credite și avansuri acordate întreprinderilor mici și mijlocii (societăți nefinanciare) garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0060	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0070	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0080	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0090	**Credite și avansuri acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile, garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0100	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(Anexa V partea 1.34)*			
				Neperformante			
				Restante > 90 de zile			
				Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		0140	0150	0160	0170		
0110	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0120	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0130	**Credite pentru bunuri imobile comerciale acordate întreprinderilor mici și mijlocii (societăți nefinanciare) garantate cu bunuri imobile**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0140	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0150	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0160	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0170	**Credite pentru bunuri imobile comerciale acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile, garantate cu bunuri imobile comerciale**	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.32, 42(e), 44(a), partea 2.86(a), 87, 239ix, 319; Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0180	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0190	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				
0200	Din care: Credite cu un raport LTV mai mare de 100 %	*Anexa V partea 2.239x, 325*	*Anexa V partea 2.239x, 325*				

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

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit** *(Anexa V partea 2.69-71)*				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
				Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-232*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*					
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0070	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0080	**Credite și avansuri la cost sau la costul amortizat**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*					
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit** *(Anexa V partea 2.69-71)*				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
				Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-232*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0140	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0150	**Credite negarantate și avansuri fără garanții**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*					
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0170	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0180	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0190	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0200	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit** *(Anexa V partea 2.69-71)*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
		Anexa V partea 2. 213-216, 226-232		*Anexa V partea 2.256, 259-262*		*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
		0060		0070		0080	0090
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*				
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0080	**Credite și avansuri la cost sau la costul amortizat**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*				
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit** *(Anexa V partea 2.69-71)*			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
		Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*		
		0060	0070	0080	0090		
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0140	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0150	**Credite negarantate și avansuri fără garanții**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*				
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0170	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0180	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0190	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0200	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit** *(Anexa V partea 2.69-71)*			
				Neperformante			
				Restante > 90 de zile			
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an
		Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*		
		Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*		
		0100	0110	0120	0130		
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*				
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0080	**Credite și avansuri la cost sau la costul amortizat**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*				
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit** *(Anexa V partea 2.69-71)*			
				Neperformante			
				Restante > 90 de zile			
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
				0100	0110	0120	0130
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0140	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0150	**Credite negarantate și avansuri fără garanții**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*				
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0170	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0180	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0190	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0200	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit** *(Anexa V partea 2.69-71)*			
				Neperformante			
				Restante > 90 de zile			
				Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222, 235-236*				
				0140	0150	0160	0170
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*				
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0080	**Credite și avansuri la cost sau la costul amortizat**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.233(a), 319*				
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit** *(Anexa V partea 2.69-71)*			
				Neperformante			
				Restante > 90 de zile			
				Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		0140	0150	0160	0170		
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0140	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0150	**Credite negarantate și avansuri fără garanții**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319, 323*				
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0170	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0180	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0190	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0200	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				

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

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** Anexa V partea 2.171-172, 174				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD		*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-232*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Garanții financiare primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*	*Anexa V partea 2.319, 326*					
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0070	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0080	**Garanții reale primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*	*Anexa V partea 2.319, 326*					
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** Anexa V partea 2.171-172, 174				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
		Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-232*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*		
		0010	0020	0030	0040	0050		
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0140	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0150	**Garanții reale sub formă de bunuri imobile primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*	*Anexa V partea 2.319, 326*					
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					
0180	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0200	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0210	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0220	**Element memorandum: Garanții reale primite pentru credite și avansuri – cuantumuri neplafonate**	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*					
0230	din care: Garanții reale sub formă de bunuri imobile	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** Anexa V partea 2.171-172, 174			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
		Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*		
		Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*		
		0060	0070	0080	0090		
0010	**Garanții financiare primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*	*Anexa V partea 2.319, 326*				
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0080	**Garanții reale primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*	*Anexa V partea 2.319, 326*				
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** Anexa V partea 2.171-172, 174			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
		Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*		
		0060	0070	0080	0090		
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0140	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0150	**Garanții reale sub formă de bunuri imobile primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*	*Anexa V partea 2.319, 326*				
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0180	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0200	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0210	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0220	**Element memorandum: Garanții reale primite pentru credite și avansuri – cuantumuri neplafonate**	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*				
0230	din care: Garanții reale sub formă de bunuri imobile	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** Anexa V partea 2.171-172, 174			
				Neperformante			
				Restante > 90 de zile			
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*		*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		0100		0110		0120	0130
0010	**Garanții financiare primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*	*Anexa V partea 2.319, 326*				
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0080	**Garanții reale primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*	*Anexa V partea 2.319, 326*				
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** Anexa V partea 2.171-172, 174			
				Neperformante			
				Restante > 90 de zile			
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*		
				0100	0110	0120	0130
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0140	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0150	**Garanții reale sub formă de bunuri imobile primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*	*Anexa V partea 2.319, 326*				
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0180	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0200	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0210	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0220	**Element memorandum: Garanții reale primite pentru credite și avansuri – cuantumuri neplafonate**	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*				
0230	din care: Garanții reale sub formă de bunuri imobile	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** Anexa V partea 2.171-172, 174			
				Neperformante			
				Restante > 90 de zile			
				Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		Anexa V partea 2.222, 235-236		*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
				0140	0150	0160	0170
0010	**Garanții financiare primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*	*Anexa V partea 2.319, 326*				
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0080	**Garanții reale primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*	*Anexa V partea 2.319, 326*				
0090	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0100	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0110	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0120	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare** Anexa V partea 2.171-172, 174			
				Neperformante			
				Restante > 90 de zile			
				Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		0140	0150	0160	0170		
0130	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0140	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0150	**Garanții reale sub formă de bunuri imobile primite pentru credite și avansuri**	*Anexa V partea 2.319, 326*	*Anexa V partea 2.319, 326*				
0160	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0170	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0180	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0190	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0200	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0210	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0220	**Element memorandum: Garanții reale primite pentru credite și avansuri – cuantumuri neplafonate**	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*				
0230	din care: Garanții reale sub formă de bunuri imobile	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*	*Anexa V partea 2.319, 326, 327*				

23.6 **Credite și avansuri: Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului** (Anexa V partea 2.72, 74)				
						Performante		
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-239*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
				Anexa V partea 1.32	*Anexa V partea 2. 256, 259-263*	*Anexa V partea 2. 213-216, 226-232*	*Anexa V partea 2. 222, 235*	*Anexa V partea 2. 259-261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*					
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*					
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*					
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*					
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*					
0070	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*					

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului** (Anexa V partea 2.72, 74)			
				Neperformante			
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare		din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Anexa V partea 2. 213-216, 226-239	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*
		Anexa V partea 2. 213-216, 226-232	*Anexa V partea 2.256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*		
		0060	0070	0080	0090		
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*				
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului** (Anexa V partea 2.72, 74)			
				Neperformante			
				Restante > 90 de zile			
					din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222 235-236, 256, 259-262*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
				0100	0110	0120	0130
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*				
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului** (Anexa V partea 2.72, 74)			
				Neperformante			
				Restante > 90 de zile			
				Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani
				Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		Anexa V partea 2.222, 235-236	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*	*Anexa V partea 2.222, 235-236*
		0140	0150	0160	0170		
0010	**Credite și avansuri**	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*	*Anexa V partea 1.32, 44(a), partea 2.319*				
0020	din care: Gospodării	*Anexa V partea 1.42(f)*	*Anexa V partea 1.42(f)*				
0030	din care: credite garantate cu bunuri imobile locative	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*				
0040	din care: societăți nefinanciare – IMM-uri	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Anexa V partea 1.42(e), Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*				
0050	din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate IMM-urilor	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				
0060	din care: societăți nefinanciare – altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 1.42(e)*	*Anexa V partea 1.42(e)*				
0070	din care: Credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC) acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile	*Anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*				

24. **Credite şi avansuri: Fluxuri de expuneri neperformante, deprecieri şi sume scoase în afara bilanţului de la sfârşitul ultimului exerciţiu financiar**

24.1 **Credite şi avansuri: Intrările şi ieşirile de expuneri neperformante**

		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS*	**Valoarea contabilă brută** *(Anexa V partea 1.34)*						
				Expuneri neperformante – credite şi avansuri						
					din care: Gospodării		**din care: Societăţi nefinanciare**			
						din care: credite garantate cu bunuri imobile locative		**din care: IMM-uri**	**din care: credite pentru bunuri imobile comerciale (BIC)**	**din care: credite pentru BIC acordate societăţilor nefinanciare, altele decât IMM-urile**
				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*
		Trimiteri la GAAP naţionale bazate pe BAD		*Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239*	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Sold de deschidere**	*Anexa V partea 2.328*	*Anexa V partea 2.328*							
0020	**Intrări**	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0030	Intrare datorată reclasificării din categoria «performante nerestructurate în urma dificultăţilor financiare»	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0040	Intrare datorată reclasificării din categoria «performante restructurate în urma dificultăţilor financiare»	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0050	din care: reclasificate din expuneri performante restructurate în urma dificultăţilor financiare supuse unei perioade de probă care fuseseră reclasificate anterior din expuneri neperformante	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(b)*	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(b)*							
0060	Intrare datorată achiziţionării de expuneri	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329*							
0070	Intrare datorată dobânzii acumulate	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(a)*	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(a)*							
0080	Intrare datorată altor motive	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(c)*	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 329(c)*							
0090	Din care: Intrări de mai multe ori	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 330(a)*	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 330(a)*							
0100	Din care: Intrare de expuneri acordate în ultimele 24 de luni	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 330(b)*	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 330(b)*							

		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 BIC acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile
		Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239*	*Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239*	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
		Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239*	*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	0010	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0110	Din care: Intrare de expuneri acordate în cursul perioadei	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 330(b)*	*Anexa V partea 2.239ii, 239iii, 239vi, 330(b)*							
0120	**Ieșiri**	*Anexa V partea 2.239iii-239v, 331, 332*	*Anexa V partea 2.239iii-239v, 331, 332*							
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*							

		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 BIC acordate societăților nefinanciare, altele decât IMM-urile
		Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239*	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
		Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239*	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*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	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	
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-239vi, 331, 332*	*Anexa V partea 2.239iii-239vi, 331, 332*							
0300	Ieșire datorată altor motive	*Anexa V partea 2.239iii-239v(h), 331, 332*	*Anexa V partea 2.239iii-239v(h), 331, 332*							
0310	Din care: Ieșire de expuneri neperformante care au devenit neperformante în cursul perioadei	*Anexa V partea 2.334*	*Anexa V partea 2.334*							
0320	**Sold de închidere**	*Anexa V partea 2.328*	*Anexa V partea 2.328*							

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(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
		Anexa V partea 1.32, partea 2.69-71, 213-216, 223-239		*Anexa V partea 1.32, 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		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-urile
				Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
				Anexa V partea 1.32, 34, partea 2.213-216, 223-239	*Anexa V partea 1.42(f), 44(a)*	*Anexa V partea 2.86(a), 87*	*Anexa V partea 1.42(e), 44(a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a)*	*Recomandarea privind IMM-urile articolul 1 alineatul (2) litera (a), anexa V partea 2.239ix*	*Anexa V partea 2.239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Sume scoase în afara 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**			
								Vechime: Recunoașterea în bilanț pentru	
								≤ 2 ani	
				Valoarea contabilă brută	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă
				Anexa V partea 1.34, partea 2.343	*anexa V partea 2.69-71, 343*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*
		Anexa V partea 1.34, partea 2.343	*Anexa V partea 1.34, partea 2.343*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060		
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 posesie	*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*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale**					
				Vechime: Recunoașterea în bilanț pentru				**Din care: Active imobilizate deținute în vederea vânzării**	
				> 2 ani ≤ 5 ani		**> 5 ani**			
				Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă
				Anexa V partea 2.175, 175i, 348	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*IFRS 5.6, Anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*IFRS 5.6, anexa V partea 1.27, partea 2.175*
		Anexa V partea 2.175, 175i, 348	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 352*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*			*Anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*
		0070	0080	0090	0100			0110	0120
0010	**Sold de deschidere**	*Anexa V partea 2.341, 342*	*Anexa V partea 2.341, 342*						
0020	**Intrări de garanții reale în cursul perioadei**	*Anexa V partea 2.345, 349*	*Anexa V partea 2.345, 349*						
0030	Intrare datorată unor noi garanții reale obținute prin intrare în posesie	*Anexa V partea 2.345, 349*	*Anexa V partea 2.345, 349*						
0040	Intrare datorată modificărilor pozitive ale valorii	*Anexa V partea 2.345, 349*	*Anexa V partea 2.345, 349*						
0050	**Ieșiri de garanții reale în cursul perioadei**	*Anexa V partea 2.346, 349*	*Anexa V partea 2.346, 349*						
0060	Ieșire pentru care s-a colectat numerar	*Anexa V partea 2.347, 349*	*Anexa V partea 2.347, 349*						
0070	Numerar colectat, după deducerea costurilor	*Anexa V partea 2.347*	*Anexa V partea 2.347*						
0080	Profit/(-) pierdere din vânzarea garanțiilor reale obținute prin intrare în posesie	*Anexa V partea 2.347*	*Anexa V partea 2.347*						
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 garanție reală obținută

		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					
									Vechime: Recunoașterea în bilanț pentru		
									≤ 2 ani		
				Valoarea contabilă brută	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate
				Anexa V partea 1.34, partea 2.343	*anexa V partea 2.69-71, 343*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*	*Anexa V partea 2.175, 175ii*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*
		Anexa V partea 1.34, partea 2.343	*Anexa V partea 1.34, partea 2.343*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 344*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*	*Anexa V partea 2.175, 175ii*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080		
0010	**Bunuri imobile locative**	*anexa V partea 2.350, 351*	*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 imobiliare 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*								

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale**							
				Vechime: Recunoașterea în bilanț pentru						**Din care: Active imobilizate deținute în vederea vânzării**	
				> 2 ani ≤ 5 ani			**> 5 ani**				
				Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Valoarea contabilă
		Anexa V partea 2.175, 175i, 348	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175i, 348*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175, 348*	*Anexa V partea 2.175, 175ii, 348*	*IFRS 5.6, anexa V partea 2.175, 175i*	*IFRS 5.6, anexa V partea 1.27, partea 2.175*		
		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*		
		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 imobiliare 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, 175ii*
		Anexa V partea 1.34, partea 2.343	*Anexa V partea 1.34, partea 2.343*	*Anexa V partea 2.175, 175i*	*Anexa V partea 1.27, partea 2.175*	*Anexa V partea 2.175, 175ii*		
		0010	0020	0030	0040	0050		
0010	**Total**	*Anexa V partea 2.341, 357-358*	*Anexa V partea 2.341, 357-358*					
0020	**Intrări datorate unor noi 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**

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Credite și avansuri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare					
							din care: Gospodării		
					din care: Performante	**din care: au beneficiat de măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare în cursul perioadei**		**din care: Performante**	**din care: au beneficiat de măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare în cursul perioadei**
		Anexa V partea 1.32, partea 2.240-245, 252-257	*Anexa V partea 2.320, 355, 356*	*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, partea 2.240-245, 252-257	*Anexa V partea 2.320, 355, 356*	*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*
		0010	0010	0020	0030	0040	0050	0060	
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*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Credite și avansuri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**					
							din care: Gospodării		
					din care: Performante	**din care: au beneficiat de măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare în cursul perioadei**		**din care: Performante**	**din care: au beneficiat de 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, 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*		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060		
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)*						

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Credite și avansuri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**		
					din care: Societăți nefinanciare	
					din care: Performante	**din care: au beneficiat de măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare în cursul perioadei**
				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, 42(e), 44(a), partea 2.240-245, 252-257	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*
				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)*			

		Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	**Credite și avansuri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**		
					din care: Societăți nefinanciare	
					din care: Performante	**din care: au beneficiat de măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare în cursul perioadei**
				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, 42(e), 44(a), partea 2.240-245, 252-257	*Anexa V partea 2.256, 259-261*	*Anexa V partea 2.361*
				0070	0080	0090
0110	Credite și avansuri care au fost restructurate ca urmare a dificultăților financiare mai mult de două ori	*Anexa V partea 2.360(a)(i)*	*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*
				010	020	030	040	050	060	080
010	**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)	010	020	030
010	**Active financiare selectate recunoscute în bilanțul instituției raportoare**		*IFRS 12.29(a),(b)*			
021	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.213-239*	*Anexa V partea 2.213-239*			
030	Instrumente financiare derivate	*CRR anexa II; Anexa V partea 2.272*	*IFRS 9 anexa A; Anexa V partea 2.272*			
040	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*	*IAS 32.11*			
050	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*			
060	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*			
070	**Capitaluri proprii și datorii financiare selectate recunoscute în bilanțul instituției raportoare**		*IFRS 12.29(a),(b)*			
080	Instrumente de capitaluri proprii emise		*IAS 32.11*			
090	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*			
100	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*			
110	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*			
				Valoarea nominală		
120	**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*			
131	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*	010	020	030	040	050
010	**Active financiare selectate**		*IAS 24.18(b)*					
020	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*	*IAS 32.11*					
030	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*					
040	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*					
050	din care: neperformante	*Anexa V partea 2.213-239*	*Anexa V partea 2.213-239*					
060	**Datorii financiare selectate**		*IAS 24.18(b)*					
070	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*					
080	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*					

		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*	010	020	030	040	050
090	**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*					
100	din care: neperformante	*anexa V partea 2.117*	*IAS 24.18(b); anexa V partea 2.117*					
110	**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*					
120	**Valoarea noțională a instrumentelor derivate**	*Anexa V partea 2.133-135*	*Anexa V partea 2.133-135*					
131	**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*					
132	**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*	010	020	030	040	050
010	**Venituri din dobânzi**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 1; Anexa V partea 2.31*	*IAS 24.18(a); Anexa V partea 2.31*					
020	**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*					
030	**Venituri din dividende**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 3; Anexa V partea 2.40*	*IAS 24.18(a); Anexa V partea 2.40*					
040	**Venituri din onorarii și comisioane**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 4*	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
050	**Cheltuieli cu onorarii și comisioane**	*BAD articolul 27 Structura verticală punctul 5*	*IAS 24.18(a); IFRS 7.20(c)*					
060	**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)*					
070	**Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare**	*Anexa V partea 2.292*	*IAS 24.18(a); Anexa V partea 2.292*					
080	**Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea expunerilor neperformante**	*Anexa V partea 2.293*	*IAS 24.18(d); Anexa V partea 2.293*					
090	**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»**

Codul LEI	**Codul entității**	**Denumirea entității**	**Data intrării**	**Capitalul social al entității în care s-a investit**	**Capitaluri proprii ale entității în care s-a investit**	**Active totale ale entității în care s-a investit**	**Profit sau (–) pierdere a entității în care s-a investit**	**Reședința entității în care s-a investit**	**Sectorul entității în care s-a investit**
Anexa V partea 2.294-295, 296(a)	*Anexa V partea 2.294-295, 296(b)*	*IFRS 12.12(a), 21(a)(i); anexa V partea 2.294-295, 296(c)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(d)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(e)*	*IFRS 12.B12(b); anexa V partea 2.294-295, 296(f)*	*IFRS 12.B12(b); anexa V partea 2.294-295, 296(f)*	*IFRS 12.B12(b); anexa V partea 2.294-295, 296(f)*	*IFRS 12.12.(b), 21.(a).(iii); anexa V partea 2.294-295, 296(g)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(h)*
Anexa V partea 2.294-295, 296(a)	*Anexa V partea 2.294-295, 296(b)*	*anexa V partea 2.294-295, 296(c)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(d)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(e)*	*anexa V partea 2.294-295, 296(f)*	*anexa V partea 2.294-295, 296(f)*	*anexa V partea 2.294-295, 296(f)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(q)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(h)*
010	020	030	040	050	060	070	080	090	095

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(i)	*IFRS 12.21(a)(iv); anexa V partea 2.294-295, 296(j)*	*IFRS 12.21(a)(iv); anexa V partea 2.294-295, 296(k)*	*IFRS 12.10(a)(i); anexa V partea 2.294-295, 296(l)*	*IFRS 12.21(b); anexa V partea 2.294-295, 296(m)*	*CRR articolul 18; anexa V partea 2.294-295, 296(n)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(o)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(p)*	*Anexa V partea 2.294-295, 296(q)*	*IFRS 12.21(b)(iii); anexa V partea 2.294-295, 296(r)*
Anexa V partea 2.294-295, 296(i)	*anexa V partea 2.294-295, 296(j)*	*anexa V partea 2.294-295, 296(k)*	*anexa V partea 2.294-295, 296(l)*	*anexa V partea 2.294-295, 296(m)*	*CRR articolul 423 litera (b); anexa V partea 2.294-295, 296(n)*	*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)*
100	110	120	130	140	150	160	170	180	190

40.2. **Structura grupului: «instrument cu instrument»**

Codul titlului	**Codul entității**	**Codul LEI al societății holding**	**Codul societății holding**	**Denumirea societății holding**	**Participații cumulate în capitalurile proprii** (%)	**Valoarea contabilă**	**Costul de achiziție**
Anexa V partea 2.297(a)	*Anexa V partea 2.296(b), 297(c)*	*Anexa V partea 2.297(b)*	*Anexa V partea 2.297(b)*		*Anexa V partea 2.296(j), 297(c)*	*Anexa V partea 2.296(o), 297(c)*	*Anexa V partea 2.296(p), 297(c)*
Anexa V partea 2.297(a)	*Anexa V partea 2.296(b), 297(c)*	*Anexa V partea 2.297(b)*	*Anexa V partea 2.297(b)*		*Anexa V partea 2.296(j), 297(c)*	*Anexa V partea 2.296(o), 297(c)*	*Anexa V partea 2.296(p), 297(c)*
010	020	030	040	050	060	070	080

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*
				010	020	030	040
	ACTIVE						
015	**Active financiare la costul amortizat**		*IFRS 7.8(f); IFRS 9.4.1.2*				
016	Titluri de datorie		*Anexa V partea 1.31*				
017	Credite și avansuri		*Anexa V partea 1.32*				
021	**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*					
022	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*					
023	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
024	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*					
031	**Alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării**	*BAD articolul 37; Directiva contabilă articolul 12 alineatul (7); Anexa V partea 1.20*					
032	Instrumente de capitaluri proprii	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.4.-5*					
033	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*					
034	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*					

		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*
				010	020	030	040
	DATORII						
070	**Datorii financiare evaluate la costul amortizat**		*IFRS 7.8(g); IFRS 9.4.2.1*				
080	Depozite		*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*				
090	Titluri de datorie emise		*Anexa V partea 1.37*				
100	Alte datorii financiare		*Anexa V partea 1.38-41*				
101	**Datorii financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri**	*Directiva contabilă articolul 8 alineatul (3)*					
102	Depozite	*BCE/2013/33 anexa 2 partea 2.9; Anexa V partea 1.36*					
103	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*					
104	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*
				010	020	030	040
	ACTIVE						
010	**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*				
030	Titluri de datorie	*Anexa V partea 1.31*	*Anexa V partea 1.31*				
040	Credite și avansuri	*Anexa V partea 1.32*	*Anexa V partea 1.32*				
	DATORII						
050	**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*				
060	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*				
070	Titluri de datorie emise	*Anexa V partea 1.37*	*Anexa V partea 1.37*				
080	Alte datorii financiare	*Anexa V partea 1.38-41*	*Anexa V partea 1.38-41*				

42. **Active corporale şi necorporale: valoarea contabilă în funcţie de metoda de evaluare**

		Trimiteri la GAAP naţionale compatibile cu IFRS *Anexa V partea 2.302*	**Valoarea contabilă**	din care: active aferente dreptului de utilizare *IFRS 16.47(a), 53(j), anexa V partea 2.303i*
			010	020
010	**Imobilizări corporale**	*IAS 16.6; IAS 16.29; IAS 1.54(a)*		
020	Model de reevaluare	*IAS 16.31, 73(a),(d)*		
030	Model bazat pe cost	*IAS 16.30, 73(a),(d)*		
040	**Investiţii imobiliare**	*IAS 40.5, 30; IAS 1.54(b)*		
050	Modelul valorii juste	*IAS 40.33-55, 76*		
060	Model bazat pe cost	*IAS 40.56, 79(c)*		
070	**Alte active necorporale**	*IAS 38.8, 118, 122; Anexa V partea 2.303*		
080	Model de reevaluare	*IAS 38.75-87, 124(a)(ii)*		
090	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**	**Restructu-rare**	**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*	*IAS 37.14*		*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)*		
				010	020	030	040	050	055	060
010	**Sold de deschidere [valoarea contabilă la începutul perioadei]**		*IAS 37.84(a)*							
020	Provizioane suplimentare, inclusiv majorări ale provizioanelor existente		*IAS 37.84(b)*							
030	(-) Sume utilizate		*IAS 37.84(c)*							
040	(-) Sume neutilizate și reluate în cursul perioadei		*IAS 37.84(d)*							
050	Creșterea valorii actualizate [trecerea timpului] și efectul oricărei modificări a ratei de actualizare		*IAS 37.84(e)*							
060	Alte variații									
070	**Sold de închidere [valoarea contabilă la sfârșitul perioadei]**		*IAS 37.84(a)*							

44 **Planuri de beneficii determinate și beneficiile angajaților**

44.1 **Componente ale activelor și datoriilor nete ale planului de beneficii determinate**

		Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	**Cuantum**
			Anexa V partea 2.306-307
			010
010	**Valoarea justă a activelor planurilor de beneficii determinate**	*IAS 19.140(a)(i), 142*	
020	Din care: Instrumente financiare emise de instituție	*IAS 19.143*	
030	Instrumente de capitaluri proprii	*IAS 19.142(b)*	
040	Instrumente de datorie	*IAS 19.142(c)*	
050	Bunuri imobile	*IAS 19.142(d)*	
060	Alte active ale planurilor de beneficii determinate		
070	**Valoarea actualizată a obligațiilor aferente beneficiilor determinate**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
080	**Efectul plafonului activelor**	*IAS 19.140(a)(iii)*	
090	**Active nete aferente beneficiilor determinate [valoare contabilă]**	*IAS 19.63; Anexa V partea 2.308*	
100	**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*	
110	**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
			010
010	**Sold de deschidere [valoare actualizată]**	*IAS 19.140(a)(ii)*	
020	Costul serviciului actual	*IAS 19.141(a)*	
030	Cheltuielile cu dobânzile	*IAS 19.141(b)*	
040	Contribuții plătite	*IAS 19.141(f)*	
050	(–) Câștiguri sau pierderi actuariale din modificări ale ipotezelor demografice	*IAS 19.141(c)(ii)*	
060	(–) Câștiguri sau pierderi actuariale din modificări ale ipotezelor financiare	*IAS 19.141(c)(iii)*	
070	Creșteri sau (–) diminuări din schimburi valutare	*IAS 19.141 (e)*	
080	Beneficii plătite	*IAS 19.141(g)*	
090	Costul serviciilor anterioare, inclusiv câștiguri și pierderi rezultate din decontări	*IAS 19.141(d)*	
100	Creșteri sau (–) diminuări prin combinări de întreprinderi și cedări	*IAS 19.141(h)*	
110	Alte creșteri sau (–) diminuări		
120	**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**
				010
010	**Pensii și cheltuieli similare**	*Anexa V partea 2.311(a)*	*Anexa V partea 2.311(a)*	
020	**Plăți pe bază de acțiuni**	*Anexa V partea 2.311(b)*	*IFRS 2.44; Anexa V partea 2.311(b)*	
030	**Salarii**	*Anexa V partea 2.311(c)*	*Anexa V partea 2.311(c)*	
040	**Contribuții la asigurările sociale**	*Anexa V partea 2.311(d)*	*Anexa V partea 2.311(d)*	
050	**Plăți compensatorii**	*Anexa V partea 2.311(e)*	*IAS 19.8, anexa V partea 2.311(e)*	
060	**Alte tipuri de cheltuieli cu personalul**	*Anexa V partea 2.311(f)*	*Anexa V partea 2.311(f)*	
070	**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
				010	020
010	**Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.1.5*		
020	**Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere**		*IFRS 7.20(a)(i); IFRS 9.4.2.2*		
030	**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
				010
010	**Imobilizări corporale**		*IAS 16.68, 71*	
020	**Investiții imobiliare**		*IAS 40.69; IAS 1.34(a), 98(d)*	
030	**Active necorporale**		*IAS 38.113-115A; IAS 1.34(a)*	
040	**Alte active**		*IAS 1.34(a)*	
050	**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**
				010	020
010	**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*		
020	**Investiții imobiliare**	*Anexa V partea 2.314*	*IAS 40.75(f); Anexa V partea 2.314*		
030	**Contracte de leasing operațional, altele decât investițiile imobiliare**	*Anexa V partea 2.315*	*IFRS 16.81,82; Anexa V partea 2.315*		
040	**Altele**	*Anexa V partea 2.316*	*Anexa V partea 2.316*		
050	**ALTE VENITURI ȘI CHELTUIELI DE EXPLOATARE**	*Anexa V partea 2.314-316*	*Anexa V partea 2.314-316*		

46. **Situația modificărilor capitalurilor proprii**

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD	Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS	Capital	Prima de emisiune	Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul	Alte instrumente de capital	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	Rezultatul reportat	Rezerve din reevaluare	Rezerve de valoare justă
				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*	
				BAD articolul 4 Pasive punctul 9, BAD articolul 22	*BAD articolul 4 Pasive 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 Pasive punctul 13; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*		*BAD articolul 4 Pasive punctul 12*
				010	020	030	040	050	060	070	075
010	**Sold de deschidere [înainte de retratare]**										
020	Efectul corecțiilor erorilor		*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*								
030	Efectul modificărilor de politici contabile		*IAS 1.106.(b); IAS 1, IG 6; IAS 8.22*								
040	**Sold de deschidere [perioada curentă]**										
050	Emisiuni de acțiuni ordinare		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
060	Emisiuni de acțiuni preferențiale		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
070	Emisiuni de alte instrumente de capitaluri proprii		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
080	Exercitarea sau expirarea altor instrumente de capitaluri proprii emise		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
090	Conversia datoriilor în capitaluri proprii		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
100	Reducerea de capital		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
110	Dividende		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1, IG 6*								
120	Cumpărarea de acțiuni de trezorerie		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*								

	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
				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*	
				BAD articolul 4 Pasive punctul 9, BAD articolul 22	*BAD articolul 4 Pasive 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 Pasive punctul 13; CRR articolul 4 alineatul (1) punctul 123*		*BAD articolul 4 Pasive punctul 12*
				010	020	030	040	050	060	070	075
130	Vânzarea sau anularea acțiunilor de trezorerie		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*								
140	Reclasificarea instrumentelor financiare din capitaluri proprii în datorii		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
150	Reclasificarea instrumentelor financiare din datorii în capitaluri proprii		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
160	Transferuri între componentele capitalurilor proprii		*IAS 1.106.(d).(iii); Anexa V partea 2.318*								
170	Creșteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii rezultate din combinări de întreprinderi		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
180	Plăți pe bază de acțiuni		*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*								
190	Alte creșteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii		*IAS 1.106.(d)*								
200	Rezultat global total al exercițiului		*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1, IG 6*								
210	**Sold de închidere [perioada curentă]**										

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Alte rezerve	Diferențe din prima consolidare	(-) Acțiuni de trezorerie	Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă	(-) Dividende interimare	Interese minoritare		Total
									Alte elemente cumulate ale rezultatului global	Alte elemente	
				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), IG 6*
					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 Pasive punctul 14*	*CRR articolul 26 alineatul (2) litera (b)*	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)*	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)*	
				080	085	090	100	110	120	130	140
010	**Sold de deschidere [înainte de retratare]**										
020	Efectul corecțiilor erorilor		*IAS 1.106.(b); IAS 8.42*								
030	Efectul modificărilor de politici contabile		*IAS 1.106.(b); IAS 1, IG 6; IAS 8.22*								
040	**Sold de deschidere [perioada curentă]**										
050	Emisiuni de acțiuni ordinare		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
060	Emisiuni de acțiuni preferențiale		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
070	Emisiuni de alte instrumente de capitaluri proprii		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
080	Exercitarea sau expirarea altor instrumente de capitaluri proprii emise		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
090	Conversia datoriilor în capitaluri proprii		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
100	Reducerea de capital		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
110	Dividende		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.35; IAS 1, IG 6*								
120	Cumpărarea de acțiuni de trezorerie		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*								

	Surse de modificare a capitalurilor proprii	*Trimiteri la GAAP naționale bazate pe BAD*	*Trimiteri la GAAP naționale compatibile cu IFRS*	Alte rezerve	Diferențe din prima consolidare	(-) Acțiuni de trezorerie	Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă	(-) Dividende interimare	Interese minoritare		Total
									Alte elemente cumulate ale rezultatului global	Alte elemente	
				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), IG 6*
					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 Pasive punctul 14*	*CRR articolul 26 alineatul (2) litera (b)*	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)*	*Directiva contabilă articolul 24 alineatul (4)*	
				080	085	090	100	110	120	130	140
130	Vânzarea sau anularea acțiunilor de trezorerie		*IAS 1.106.(d).(iii); IAS 32.33*								
140	Reclasificarea instrumentelor financiare din capitaluri proprii în datorii		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
150	Reclasificarea instrumentelor financiare din datorii în capitaluri proprii		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
160	Transferuri între componentele capitalurilor proprii		*IAS 1.106.(d).(iii); Anexa V partea 2.318*								
170	Creșteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii rezultate din combinări de întreprinderi		*IAS 1.106.(d).(iii)*								
180	Plăți pe bază de acțiuni		*IAS 1.106.(d).(iii); IFRS 2.10*								
190	Alte creșteri sau (-) diminuări ale capitalurilor proprii		*IAS 1.106.(d)*								
200	Rezultat global total al exercițiului		*IAS 1.106.(d).(i)-(ii); IAS 1.81A.(c); IAS 1, IG 6*								
210	**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)*							”

ANEXA V

„ANEXA V

RAPORTARE PRIVIND INFORMAȚIILE FINANCIARE

Cuprins

PARTEA 1: INSTRUCȚIUNI GENERALE 830

1. Referințe 830
2. Convenții 831
3. Consolidare 832
4. Portofoliile contabile ale instrumentelor financiare 833
4.1. Active financiare 833
4.2. Datorii financiare 834
5. Instrumente financiare 834
5.1. Active financiare 835
5.2. Valoarea contabilă brută 835
5.3. Datorii financiare 836
6. Defalcare pe contrapărți 836

PARTEA 2: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR 837

1. Bilanț 837
1.1. Active (1.1) 837
1.2. Datorii (1.2) 838
1.3. Capitaluri proprii (1.3) 839
2. Situația profitului sau pierderii (2) 840
3. Situația rezultatului global (3) 843
4. Defalcarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților (4) 844
5. Defalcarea pe tipuri de produse a creditelor și a avansurilor nedestinate tranzacționării (5) 846
6. Defalcarea pe coduri NACE a creditelor și a avansurilor nedestinate tranzacționării care sunt acordate societăților nefinanciare (6) 847
7. Active financiare care fac obiectul deprecierii și care sunt restante (7) 848
8. Defalcarea datoriilor financiare (8) 848
9. Angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente (9) 849
10. Instrumente derivate și contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor (10 și 11) 851
10.1. Clasificarea instrumentelor derivate pe tipuri de riscuri 852
10.2. Cuantumurile de raportat pentru instrumentele derivate 853
10.3. Instrumente derivate clasificate ca «instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor» 854
10.4. Defalcarea instrumentelor derivate pe sectoare ale contrapărților 854
10.5. Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor în temeiul GAAP naționale (11.2) 855
10.6. Cuantumul care trebuie raportat pentru instrumentele nederivate de acoperire împotriva riscurilor (11.3 și 11.3.1) 855
10.7. Elemente acoperite în acoperiri ale valorii juste împotriva riscurilor (11.4) 855

11. Variația ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderile din credit (12) 856

11.1. Variația ajustărilor pentru pierderile din credit și deprecierea instrumentelor de capitaluri proprii în temeiul GAAP naționale bazate pe BAD (12.0) 856

11.2. Variația ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderile din credit conform IFRS (12.1) 856

11.3. Transferuri între etapele deprecierii (prezentarea valorii brute) (12.2) 858

12. Garanții reale și garanții primite (13) 858

12.1. Defalcarea garanțiilor reale și a garanțiilor în funcție de credite și avansuri, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării (13.1) 858

12.2. Garanții reale obținute în cursul perioadei prin intrare în posesie (deținute la data de referință) (13.2.1) 859

12.3. Garanții reale obținute prin intrare în posesie, valoarea cumulată (13.3.1) 859

13. Ierarhia valorii juste: instrumente financiare evaluate la valoarea justă (14) 859

14. Derecunoaștere și datorii financiare asociate activelor financiare transferate (15) 860

15. Defalcarea anumitor elemente din situația profitului sau pierderii (16) 860

15.1. Venituri și cheltuieli cu dobânzile, defalcate pe instrumente și sectoare ale contrapărților (16.1) 860

15.2. Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor și a datoriilor financiare, care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente (16.2) 861

15.3. Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării, defalcate pe instrumente (16.3) 862

15.4. Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării, defalcate pe riscuri (16.4) 862

15.5. Câștiguri sau pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente (16.4.1) 862

15.6. Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe instrumente (16.5) 863

15.7. Câștiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor (16.6) 863

15.8. Deprecierea activelor nefinanciare (16.7) 863

15.9. Alte cheltuieli administrative (16.8) 863

16. Reconciliere între perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare CRR (17) 864

17. Expuneri neperformante (18) 864

17.1. Informații privind expunerile performante și expunerile neperformante (18.0) 864

17.2. Intrările și ieșirile de expuneri neperformante – credite și avansuri pe sectoare ale contrapărților (18.1) 868

17.3. Creditele pentru bunuri imobile comerciale (BIC) și informații suplimentare privind creditele garantate cu bunuri imobile (18.2) 869

18. Expuneri restructurate în urma dificultăților financiare (19) 870

19. Repartizarea geografică (20) 873

19.1. Repartizarea geografică în funcție de localizarea activităților (20.1-20.3) 873

19.2. Repartizarea geografică în funcție de locul de reședință al contrapărții (20.4-20.7) 873

20. Active corporale și necorporale: active care fac obiectul unui contract de leasing operațional (21) 874

21. Funcții aferente serviciilor de administrare a activelor, de custodie și altor servicii (22) 874

21.1. Venituri și cheltuieli cu onorarii și comisioane, defalcate pe activități (22.1) 874

21.2. Active implicate în serviciile furnizate (22.2) 876

22. Interese în entități structurate neconsolidate (30) 877

23. Părți afiliate (31) 877
23.1. Părți afiliate: sume de plătit și sume de încasat (31.1) 877
23.2. Părți afiliate: cheltuieli și venituri generate de tranzacții (31.2) 877
24. Structura grupului (40) 878
24.1. Structura grupului: «entitate cu entitate» (40.1) 878
24.2. Structura grupului: «instrument cu instrument» (40.2) 879
25. Valoarea justă (41) 879
25.1. Ierarhia valorii juste: instrumente financiare la costul amortizat (41.1) 879
25.2. Utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă (41.2) 879
26. Active corporale și necorporale: valoarea contabilă în funcție de metoda de evaluare (42) 880
27. Provizioane (43) 880
28. Planuri de beneficii determinate și beneficiile angajaților (44) 880
28.1. Componentele activelor și datoriilor nete ale planului de beneficii determinate (44.1) 880
28.2. Variații ale obligațiilor aferente beneficiilor determinate (44.2) 880
28.3. Cheltuieli cu personalul în funcție de tipul de beneficii (44.3) 880
28.4. Cheltuieli cu personalul pe categorii de remunerație și categorii de personal (44.4) 881
29. Defalcarea anumitor elemente din situația profitului sau pierderii (45) 881
29.1. Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, defalcate pe portofolii contabile (45.1) 881
29.2. Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare (45.2) 881
29.3. Alte venituri și cheltuieli de exploatare (45.3) 881
30. Situația modificărilor capitalurilor proprii (46) 882
31. CREDITE ȘI AVANSURI: INFORMAȚII SUPLIMENTARE (23) 882
32. CREDITE ȘI AVANSURI: FLUXURI DE EXPUNERI NEPERFORMANTE, DEPRECIERI ȘI SUME SCOASE ÎN AFARA BILANȚULUI DE LA SFÂRȘITUL ULTIMULUI EXERCIȚIU FINANCIAR (24) 883
32.1. Credite și avansuri: intrările și ieșirile de expuneri neperformante (24.1) 883
32.2. Credite și avansuri: fluxul deprecierilor și al modificărilor negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit aferente expunerilor neperformante (24.2) 884
32.3. Credite și avansuri: scoaterea în afara bilanțului a expunerilor neperformante în cursul perioadei (24.3) 885
33. GARANȚII REALE OBȚINUTE PRIN INTRARE ÎN POSESIE ȘI PROCEDURI DE EXECUȚIE (25) 885
33.1. Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale: intrări și ieșiri (25.1) 885
33.2. Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale – tipul de garanții reale obținute (25.2) 886
33.3. Garanții reale obținute prin intrare în posesie clasificate drept imobilizări corporale (25.3) 887
34. GESTIONAREA ȘI CALITATEA RESTRUCTURĂRII DATORATE DIFICULTĂȚILOR FINANCIARE (26) 887
35. CREDITE ȘI AVANSURI: DURATA MEDIE ȘI PERIOADELE DE RECUPERARE (47) 888

PARTEA 3: CORESPONDENȚA DINTRE CLASELE DE EXPUNERI ȘI SECTOARELE CONTRAPĂRȚILOR 889

PARTEA 1

INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. REFERINȚE

1. Prezenta anexă conține instrucțiuni suplimentare pentru formularele privind informațiile financiare (denumite în continuare «FINREP») din anexele III și IV la prezentul regulament. Prezenta anexă completează instrucțiunile incluse sub formă de referințe în formularele din anexele III și IV.

2. Instituțiile care utilizează standardele de contabilitate naționale compatibile cu IFRS («GAAP naționale compatibile») aplică instrucțiunile comune și bazate pe IFRS prevăzute în prezenta anexă, cu excepția cazului în care există dispoziții contrare. Acest lucru nu aduce atingere conformității cerințelor din GAAP naționale compatibile cu cerințele din BAD. Instituțiile care utilizează cerințe ale GAAP naționale ce nu sunt compatibile cu IFRS sau nu au fost încă făcute compatibile cu dispozițiile prevăzute în IFRS 9 aplică instrucțiunile comune și bazate pe BAD prevăzute în prezenta anexă, cu excepția cazului în care există dispoziții contrare.

3. Punctele de date identificate în formulare se elaborează în conformitate cu regulile privind recunoașterea, compensarea și evaluarea din cadrul contabil relevant, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

4. Instituțiile transmit numai părțile din formulare referitoare la:

(a) activele, datoriile, capitalurile proprii, veniturile și cheltuielile care sunt recunoscute de instituție;

(b) expunerile extrabilanțiere și activitățile în care este implicată instituția;

(c) tranzacțiile efectuate de către instituție;

(d) regulile de evaluare, inclusiv metodele pentru estimarea ajustărilor pentru riscul de credit, aplicate de instituție.

5. În sensul anexelor III și IV, precum și în sensul prezentei anexe, se aplică următoarele abrevieri:

(a) «CRR»: Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

(b) «IAS» sau «IFRS»: «Standardele internaționale de contabilitate», astfel cum sunt definite la articolul 2 din Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului ([1]), care au fost adoptate de Comisie;

(c) «Regulamentul BCE BSI» sau «BCE/2013/33»: Regulamentul (UE) nr. 1071/2013 al Băncii Centrale Europene ([2]);

(d) «Regulamentul NACE»: Regulamentul (CE) nr. 1893/2006 al Parlamentului European și al Consiliului ([3]);

(e) «coduri NACE»: codurile prevăzute în Regulamentul NACE;

(f) «BAD»: Directiva 86/635/CEE a Consiliului ([4]);

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

([2]) Regulamentul (UE) nr. 1071/2013 al Băncii Centrale Europene din 24 septembrie 2013 privind bilanțul sectorului instituții financiare monetare (reformare) (BCE/2013/33) (JO L 297, 7.11.2013, p. 1).

([3]) Regulamentul (CE) nr. 1893/2006 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 decembrie 2006 de stabilire a Nomenclatorului statistic al activităților economice NACE a doua revizuire și de modificare a Regulamentului (CEE) nr. 3037/90 al Consiliului, precum și a anumitor regulamente CE privind domenii statistice specifice (JO L 393, 30.12.2006, p. 1).

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

(g) «Directiva contabilă»: Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și al Consiliului ([5]);

(h) «GAAP naționale»: principii contabile general acceptate la nivel național, elaborate în temeiul BAD;

(i) «IMM-uri»: microîntreprinderi și întreprinderi mici și mijlocii, astfel cum sunt definite în Recomandarea C(2003)1422 a Comisiei ([6]);

(j) «codul ISIN»: numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare alocat titlurilor de valoare, compus din 12 caractere alfanumerice, care identifică în mod unic o emisiune de titluri de valoare;

(k) «codul LEI»: identificatorul global al entității juridice alocat entităților, care identifică în mod unic o parte la o tranzacție financiară;

(l) «etape de depreciere»: categorii de depreciere, astfel cum sunt definite în IFRS 9 punctul 5.5 «Etapa 1» se referă la deprecierea evaluată în conformitate cu IFRS 9 punctul 5.5.5 «Etapa 2» se referă la deprecierea evaluată în conformitate cu IFRS 9 punctul 5.5.3 «Etapa 3» se referă la deprecierea activelor depreciate ca urmare a riscului de credit, astfel cum sunt definite în anexa A din IFRS 9;

(m) «Recomandarea CERS privind acoperirea unor lacune la nivelul datelor privind bunurile imobile» se referă la Recomandarea Comitetului european pentru risc sistemic din 31 octombrie 2016 privind acoperirea unor lacune la nivelul datelor privind bunurile imobile (CERS/2016/14) ([7]).

2. CONVENȚII

6. În sensul anexelor III și IV, un punct de date evidențiat cu gri înseamnă că respectivul punct de date nu este solicitat sau că nu este posibilă raportarea acestuia. În anexa IV, un rând sau o coloană cu referințe evidențiate cu negru înseamnă că punctele de date asociate nu trebuie să fie prezentate de către instituțiile care utilizează referințele din rândul sau coloana respectivă.

7. Formularele din anexele III și IV includ reguli de validare implicite, care sunt stabilite în cadrul formularelor respective prin utilizarea de convenții.

8. Utilizarea de paranteze în indicarea unui element în cadrul unui formular înseamnă că elementul respectiv trebuie scăzut pentru a obține un rezultat total, dar nu înseamnă că acesta trebuie raportat ca fiind negativ.

9. Elementele care sunt raportate ca fiind negative sunt identificate în formularele de compilare prin includerea semnului «(–)» în fața denumirii acestora, precum în «(–) acțiuni de trezorerie».

10. În «Modelul privind punctele de date» («MPD») pentru formularele de raportare a informațiilor financiare din anexele III și IV, fiecare punct (celulă) de date are un «element de bază» căruia i se alocă atributul «credit/debit». Alocarea garantează că toate entitățile care raportează puncte de date respectă «convenția privind semnele» și permite cunoașterea atributului «credit/debit» corespunzător fiecărui punct de date.

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

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

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

([7]) Recomandarea Comitetului european pentru risc sistemic din 31 octombrie 2016 privind acoperirea unor lacune la nivelul datelor privind bunurile imobile (CERS/2016/14) (JO C 31, 31.1.2017, p. 1).

Tabelul 1

Convenția credit/debit, semne pozitive și negative

Element	Credit/Debit	Sold/Variație	Cifra raportată
Active	Debit	Soldul activelor	Pozitivă («Normal», fără semn)
		Creștere a activelor	Pozitivă («Normal», fără semn)
		Soldul negativ al activelor	Negativă (este necesar semnul minus «-»)
		Scădere a activelor	Negativă (este necesar semnul minus «-»)
Cheltuieli		Soldul cheltuielilor	Pozitivă («Normal», fără semn)
		Creștere a cheltuielilor	Pozitivă («Normal», fără semn)
		Soldul negativ (inclusiv reluările) al cheltuielilor	Negativă (este necesar semnul minus «-»)
		Scădere a cheltuielilor	Negativă (este necesar semnul minus «-»)
Datorii	Credit	Soldul datoriilor	Pozitivă («Normal», fără semn)
		Creștere a datoriilor	Pozitivă («Normal», fără semn)
		Soldul negativ al datoriilor	Negativă (este necesar semnul minus «-»)
		Scădere a datoriilor	Negativă (este necesar semnul minus «-»)
Capitaluri proprii		Soldul capitalurilor proprii	Pozitivă («Normal», fără semn)
		Creștere a capitalurilor proprii	Pozitivă («Normal», fără semn)
		Soldul negativ al capitalurilor proprii	Negativă (este necesar semnul minus «-»)
		Scădere a capitalurilor proprii	Negativă (este necesar semnul minus «-»)
Venituri		Soldul veniturilor	Pozitivă («Normal», fără semn)
		Creștere a veniturilor	Pozitivă («Normal», fără semn)
		Soldul negativ (inclusiv reluările) al veniturilor	Negativă (este necesar semnul minus «-»)
		Scădere a veniturilor	Negativă (este necesar semnul minus «-»)

3. CONSOLIDARE

12. Cu excepția cazului în care se prevede altfel în prezenta anexă, formularele FINREP se elaborează utilizând perimetrul de consolidare prudențial, în conformitate cu partea 1 titlul II capitolul 2 secțiunea 2 din CRR. Instituțiile transmit raportări privind filialele, asocierile în participație și entitățile asociate folosind aceleași metode ca și în cazul consolidării prudențiale:

(a) instituțiile pot obține permisiunea sau pot fi obligate să aplice metoda punerii în echivalență în cazul investițiilor în filiale din domeniul asigurărilor și în filiale nefinanciare, în conformitate cu articolul 18 alineatul (5) din CRR;

(b) instituțiile pot obține permisiunea de a utiliza metoda consolidării proporționale în cazul filialelor financiare, în conformitate cu articolul 18 alineatul (2) din CRR;

(c) instituțiile pot fi obligate să utilizeze metoda consolidării proporționale în cazul investițiilor în asocieri în participație, în conformitate cu articolul 18 alineatul (4) din CRR.

4. PORTOFOLIILE CONTABILE ALE INSTRUMENTELOR FINANCIARE

13. În sensul anexelor III și IV, precum și în sensul prezentei anexe, «portofolii contabile» înseamnă instrumente financiare agregate în funcție de regulile de evaluare. Agregările respective nu includ investițiile în filiale, asocieri în participație și entități asociate, soldurile de încasat la vedere clasificate ca «numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere», nici instrumentele financiare clasificate ca «deținute în vederea vânzării», prezentate la elementele «active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării» și «datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării».

14. Conform GAAP naționale, instituțiile cărora li se permite sau care sunt obligate să aplice anumite reguli de evaluare pentru instrumentele financiare în conformitate cu IFRS prezintă, în măsura în care regulile respective sunt aplicate, portofoliile contabile relevante conform IFRS. În cazul în care regulile de evaluare pentru instrumentele financiare pe care instituțiile au permisiunea sau obligația de a le utiliza în conformitate cu GAAP naționale bazate pe BAD se referă la regulile de evaluare din IAS 39, instituțiile prezintă portofoliile contabile bazate pe BAD pentru toate instrumentele financiare aferente până în momentul în care regulile de evaluare pe care le aplică se referă la regulile de evaluare din IFRS 9.

4.1. **Active financiare**

15. În cazul activelor financiare, se utilizează următoarele portofolii contabile bazate pe IFRS:

(a) «active financiare deținute în vederea tranzacționării»;

(b) «active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere»;

(c) «active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere»;

(d) «active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global»;

(e) «active financiare la costul amortizat».

16. În cazul activelor financiare, se utilizează următoarele portofolii contabile bazate pe GAAP naționale:

(a) «active financiare destinate tranzacționării»;

(b) «active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere»;

(c) «active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii»;

(d) «active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri»

(e) «alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării».

17. «Activele financiare destinate tranzacționării» includ toate activele financiare clasificate ca fiind destinate tranzacționării în temeiul GAAP naționale relevante bazate pe BAD. Indiferent de metodologia de evaluare aplicată conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, toate instrumentele derivate cu un sold pozitiv pentru instituția raportoare care nu sunt clasificate în categoria contabilității de acoperire în conformitate cu punctul 22 din prezenta parte se raportează ca active financiare destinate tranzacționării. Această clasificare se aplică și instrumentelor derivate care, în conformitate cu GAAP naționale bazate pe BAD, nu sunt recunoscute în bilanț sau au doar modificările valorii juste recunoscute în bilanț ori care sunt utilizate ca instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor, astfel cum sunt definite la punctul 137 din partea 2 a prezentei anexe.

18. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, în cazul activelor financiare, «metodele bazate pe costuri» includ regulile de evaluare conform cărora instrumentul de datorie este evaluat la costul majorat cu dobânda acumulată, minus pierderile din depreciere.

19. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, «activele financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri» includ instrumentele financiare evaluate prin metodele bazate pe costuri, precum și instrumentele evaluate la valoarea mai mică dintre valoarea de achiziție și valoarea de piață («LOCOM») în mod discontinuu (LOCOM moderată), indiferent de evaluarea lor efectivă la data de referință a raportării. Activele evaluate la LOCOM moderată sunt activele pentru care LOCOM se aplică numai în anumite condiții. Cadrul contabil aplicabil prevede aceste condiții, cum ar fi deprecierea, o diminuare prelungită a valorii juste în comparație cu valoarea de achiziție sau schimbarea intențiilor conducerii.

20. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, «alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării» includ activele financiare care nu se califică pentru a fi incluse în alte portofolii contabile. Acest portofoliu contabil include, printre altele, activele financiare care sunt evaluate la LOCOM în mod continuu («LOCOM strictă»). Activele evaluate la LOCOM strictă sunt activele pentru care cadrul contabil aplicabil prevede fie evaluarea inițială și ulterioară la LOCOM, fie evaluarea inițială la cost și evaluarea ulterioară la LOCOM.

21. Indiferent de metoda de evaluare, investițiile în filiale, asocieri în participație și entități asociate care nu sunt consolidate integral sau proporțional în perimetrul de consolidare reglementat se raportează la «investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate», cu excepția cazului în care acestea sunt clasificate ca fiind deținute în vederea vânzării în conformitate cu IFRS 5.

22. «Instrumentele derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor» includ instrumentele derivate cu un sold pozitiv pentru instituția raportoare, deținute în vederea contabilității de acoperire conform IFRS. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, instrumentele derivate din portofoliul bancar sunt clasificate ca instrumente derivate deținute în vederea contabilității de acoperire numai dacă există norme contabile speciale pentru instrumentele derivate din portofoliul bancar conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD și dacă instrumentele derivate reduc riscurile legate de o altă poziție din portofoliul bancar.

4.2. **Datorii financiare**

23. În cazul datoriilor financiare, se utilizează următoarele portofolii contabile bazate pe IFRS:

(a) «datorii financiare deținute în vederea tranzacționării»;

(b) «datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere»;

(c) «datorii financiare evaluate la costul amortizat».

24. În cazul datoriilor financiare, se utilizează următoarele portofolii contabile bazate pe GAAP naționale:

(a) «datorii financiare destinate tranzacționării»;

(b) «datorii financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri».

25. «Datoriile financiare destinate tranzacționării» includ toate datoriile financiare clasificate ca fiind destinate tranzacționării în temeiul GAAP naționale relevante bazate pe BAD. Indiferent de metodologia de evaluare aplicată conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, toate instrumentele derivate cu un sold negativ pentru instituția raportoare care nu sunt clasificate în categoria contabilității de acoperire în conformitate cu punctul 26 din prezenta parte se raportează ca datorii financiare destinate tranzacționării. Această clasificare se aplică și instrumentelor derivate care, în conformitate cu GAAP naționale bazate pe BAD, nu sunt recunoscute în bilanț sau au doar modificările valorii juste recunoscute în bilanț ori care sunt utilizate ca instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor, astfel cum sunt definite la punctul 137 din partea 2 a prezentei anexe.

26. «Instrumentele derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor» includ instrumentele derivate cu un sold negativ pentru instituția raportoare, deținute în vederea contabilității de acoperire conform IFRS. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, instrumentele derivate din portofoliul bancar sunt clasificate în categoria contabilității de acoperire numai dacă există norme contabile speciale pentru instrumentele derivate din portofoliul bancar conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD și dacă instrumentele derivate reduc riscurile legate de o altă poziție din portofoliul bancar.

5. INSTRUMENTE FINANCIARE

27. În sensul anexelor III și IV, precum și în sensul prezentei anexe, «valoarea contabilă» înseamnă valoarea de raportat în bilanț. Valoarea contabilă a instrumentelor financiare include dobânda acumulată. Conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, valoarea contabilă a instrumentelor derivate fie este valoarea contabilă conform GAAP naționale, incluzând angajamentele, valorile primei și provizioanele, dacă este cazul, fie este egală cu zero dacă instrumentele derivate nu sunt recunoscute în bilanț.

28. Dacă sunt recunoscute conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, angajamentele și amânările legate de instrumente financiare, inclusiv acumulările de dobânzi, primele și rabaturile sau costurile de tranzacție, se raportează împreună cu instrumentul, și nu ca alte active sau alte datorii.

29. Dacă este cazul conform GAAP naționale bazate pe BAD, se raportează «marjele de ajustare pentru pozițiile de tranzacționare evaluate la valoarea justă». Marjele de ajustare diminuează valoarea activelor destinate tranzacționării și majorează valoarea datoriilor destinate tranzacționării.

5.1. **Active financiare**

30. Activele financiare se distribuie în următoarele clase de instrumente: «numerar în casă», «instrumente derivate», «instrumente de capitaluri proprii», «titluri de datorie» și «credite și avansuri».

31. «Titlurile de datorie» sunt instrumente de datorie deținute de instituție, emise ca titluri care nu sunt credite, astfel cum sunt definite în tabelul din partea 2 a anexei II la Regulamentul BCE BSI.

32. «Creditele și avansurile» sunt instrumente de datorie deținute de instituții care nu sunt titluri de valoare. Acest element include creditele, astfel cum sunt definite în tabelul din partea 2 a anexei II la Regulamentul BCE BSI, precum și avansurile care nu pot fi clasificate drept «credite», definite în tabelul din partea 2 a anexei II la Regulamentul BCE BSI. «Avansurile care nu sunt credite» sunt descrise mai detaliat la punctul 85 litera (g) din partea 2 a prezentei anexe.

33. În FINREP, «instrumentele de datorie» includ «credite și avansuri» și «titluri de datorie».

5.2. **Valoarea contabilă brută**

34. Valoarea contabilă brută a instrumentelor de datorie înseamnă următoarele:

(a) conform IFRS și GAAP naționale bazate pe BAD, în cazul instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, fără a fi incluse în portofoliul «deținute în vederea tranzacționării» sau în portofoliul de tranzacționare, valoarea contabilă brută depinde de clasificarea sau nu a acestor instrumente de datorie drept performante sau neperformante. În cazul instrumentelor de datorie performante, valoarea contabilă brută este valoarea justă. În cazul instrumentelor de datorie neperformante, valoarea contabilă brută este valoarea justă la care se adaugă modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit, astfel cum sunt definite la punctul 69 din partea 2 a prezentei anexe. În scopul măsurării valorii contabile brute, evaluarea instrumentelor de datorie se efectuează la nivelul fiecărui instrument financiar;

(b) conform IFRS, în cazul instrumentelor de datorie evaluate la costul amortizat sau la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, valoarea contabilă brută este valoarea contabilă înainte de aplicarea oricărei ajustări pentru pierdere;

(c) conform GAAP naționale bazate pe BAD, în cazul instrumentelor de datorie clasificate ca «active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri», valoarea contabilă brută a activelor depreciate este egală cu valoarea contabilă înainte de aplicarea ajustărilor specifice pentru riscul de credit. Valoarea contabilă brută a activelor nedepreciate este valoarea contabilă înainte de aplicarea ajustărilor generale pentru riscul de credit și a ajustărilor generale pentru riscurile bancare, în cazul în care afectează valoarea contabilă;

(d) conform GAAP naționale bazate pe BAD, valoarea contabilă brută a instrumentelor de datorie clasificate ca «active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii» depinde de aplicarea sau nu a dispozițiilor privind deprecierea în cazul activelor financiare respective. În cazul în care acestea fac obiectul dispozițiilor privind deprecierea, valoarea contabilă brută este valoarea contabilă înainte de a se lua în considerare orice depreciere cumulată, ca urmare a cerințelor prevăzute la litera (c) de mai sus pentru activele depreciate și nedepreciate, sau orice valoare cumulată a ajustării valorii juste care este considerată ca pierdere din depreciere. Atunci când activele financiare respective nu fac obiectul dispozițiilor privind deprecierea, valoarea contabilă brută a activelor financiare respective este valoarea justă pentru expunerile performante, iar pentru expunerile neperformante valoarea justă la care se adaugă ajustările valorii juste cumulate negative datorate riscului de credit;

(e) conform GAAP naționale bazate pe BAD, valoarea contabilă brută a instrumentelor de datorie evaluate la LOCOM strictă sau moderată este costul în cazul în care evaluarea se realizează la cost în cursul perioadei de referință a raportării. În cazul în care instrumentele de datorie respective sunt evaluate la valoarea de piață, valoarea contabilă brută este valoarea de piață înainte de aplicarea ajustărilor de valoare ca urmare a riscului de credit;

(f) conform GAAP naționale bazate pe BAD, în cazul instrumentelor de datorie incluse în categoria «alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării» care fac obiectul altor metode de evaluare decât LOCOM, valoarea contabilă brută este valoarea contabilă înainte de a lua în considerare orice ajustare de evaluare care se califică drept depreciere;

(g) în cazul activelor financiare destinate tranzacționării conform GAAP bazate pe BAD sau al activelor financiare deținute în vederea tranzacționării conform IFRS, valoarea contabilă brută este valoarea justă. În cazul în care GAAP bazate pe BAD impun marje de ajustare pentru instrumentele destinate tranzacționării și pentru cele evaluate la valoarea justă, valoarea contabilă a instrumentelor financiare este valoarea justă înainte de aplicarea acestor marje de ajustare.

5.3. **Datorii financiare**

35. Datoriile financiare se distribuie în următoarele clase de instrumente: «instrumente derivate», «poziții scurte», «depozite», «titluri de datorie emise» și «alte datorii financiare».

36. În sensul anexelor III și IV, precum și în sensul prezentei anexe, «depozite» înseamnă depozite, astfel cum sunt definite în tabelul din partea 2 a anexei II la Regulamentul BCE BSI.

37. «Titlurile de datorie emise» sunt instrumente de datorie emise de către instituție sub formă de titluri care nu sunt depozite, astfel cum sunt definite în tabelul din partea 2 a anexei II la Regulamentul BCE BSI.

38. «Alte datorii financiare» includ toate datoriile financiare, altele decât instrumentele derivate, pozițiile scurte, depozitele și titlurile de datorie emise.

39. Conform IFRS, «alte datorii financiare» includ garanțiile financiare date atunci când sunt evaluate fie la valoarea justă prin profit sau pierdere [IFRS 9 punctul 4.2.1 litera (a)], fie la valoarea recunoscută inițial, minus amortizarea cumulată [IFRS 9 punctul 4.2.1 litera (c) punctul (ii)]. Angajamentele de creditare date se raportează ca «alte datorii financiare» atunci când sunt desemnate ca datorii financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere [IFRS 9 punctul 4.2.1 litera (a)] sau atunci când reprezintă angajamente de a oferi un împrumut la o rată a dobânzii sub valoarea de pe piață [IFRS 9 punctul 2.3 litera (c), IFRS 9 punctul 4.2.1 litera (d)].

40. În cazul în care angajamentele de creditare, garanțiile financiare și alte angajamente date sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, orice modificare a valorii juste, inclusiv modificările datorate riscului de credit, se raportează ca «alte datorii financiare», și nu ca provizioane pentru «angajamente și garanții date».

41. «Alte datorii financiare» includ, de asemenea, dividendele de plătit, sumele de plătit înregistrate în conturile de așteptare și de tranzit și sumele de plătit referitoare la decontări viitoare ale tranzacțiilor în titluri de valoare sau tranzacții în valută în cazul în care sumele de plătit pentru tranzacții sunt recunoscute înainte de termenul de plată.

6. DEFALCARE PE CONTRAPĂRȚI

42. În cazul în care se solicită o defalcare pe contrapărți, se utilizează următoarele sectoare ale contrapărții:

(a) bănci centrale;

(b) administrații publice: administrații centrale, administrații de stat sau regionale și administrații locale, inclusiv organe administrative și întreprinderi cu scop necomercial, dar excluzând companiile publice și companiile private deținute de aceste administrații care au o activitate comercială (care sunt raportate la «instituții de credit», «alte societăți financiare» sau «societăți nefinanciare», în funcție de activitatea pe care o desfășoară); fonduri de asigurări sociale; organizații internaționale, precum instituțiile Uniunii Europene, Fondul Monetar Internațional și Banca Reglementelor Internaționale;

(c) instituții de credit: orice instituție căreia i se aplică definiția de la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din CRR («o întreprindere a cărei activitate constă în atragerea de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la public și în acordarea de credite în cont propriu») și băncile multilaterale de dezvoltare;

(d) alte societăți financiare: toate societățile financiare și cvasi-societățile, altele decât instituțiile de credit, cum ar fi firmele de investiții, fondurile de investiții, societățile de asigurări, fondurile de pensii, organismele de plasament colectiv și casele de compensare, precum și alți intermediari financiari, auxiliari financiari și alte instituții financiare captive și entități creditoare;

(e) societăți nefinanciare: societăți și cvasi-societăți a căror activitate nu constă în intermedierea financiară ci, în principal, în producția de bunuri de piață și servicii nefinanciare, astfel cum sunt definite în tabelul din partea 3 a anexei II la Regulamentul BCE BSI;

(f) gospodării: persoane sau grupuri de persoane, cum ar fi consumatorii și producătorii de bunuri și de servicii nefinanciare exclusiv pentru consumul final al acestora și producători de bunuri de piață și servicii nefinanciare și financiare, cu condiția ca activitățile acestora să nu fie cele ale cvasi-societăților. Sunt, de asemenea, incluse instituțiile fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației («IFSLSGP») și a căror activitate principală constă în producția de bunuri și prestarea de servicii fără caracter comercial pentru grupuri specifice de gospodării ale populației.

43. Alocarea în funcție de sectorul contrapărții se bazează exclusiv pe natura contrapărții imediate. Clasificarea expunerilor comune față de mai mulți debitori se realizează pe baza caracteristicilor debitorului care a fost cel mai relevant sau determinant pentru ca instituția să acorde expunerea. Printre alte clasificări, distribuția expunerilor comune în funcție de sectorul contrapărții, țara de reședință și codurile NACE este determinată de caracteristicile debitorului celui mai relevant sau determinant.

44. Contrapărțile imediate în următoarele tranzacții sunt:

(a) pentru credite și avansuri, debitorul imediat. În cazul creanțelor comerciale, debitorul imediat este contrapartea obligată la plata creanțelor, exceptând în tranzacțiile cu recurs, în care debitorul imediat este entitatea care transferă creanțele în cazul în care instituția raportoare nu dobândește cea mai mare parte a tuturor riscurilor și a recompenselor aferente dreptului de proprietate asupra creanțelor transferate;

(b) pentru titlurile de datorie și instrumentele de capitaluri proprii, emitentul titlurilor de valoare;

(c) pentru depozite, deponentul;

(d) pentru pozițiile scurte, contrapartea la operațiunea de luare cu împrumut de titluri sau la acordul reverse repo;

(e) pentru instrumente derivate, contrapartea directă la contractul pe instrumente derivate. Pentru instrumentele derivate extrabursiere compensate la nivel central, contrapartea directă este casa de compensare în calitate de contraparte centrală. Defalcarea contrapărților pentru instrumentele derivate pe riscul de credit se referă la sectorul din care face parte contrapartea la contract (cumpărător sau vânzător de protecție);

(f) pentru garanțiile financiare date, contrapartea este contrapartea directă la instrumentul de datorie garantat;

(g) pentru angajamentele de creditare și alte angajamente date, contrapartea al cărei risc de credit este asumat de instituția raportoare;

(h) pentru angajamentele de creditare, garanțiile financiare și alte angajamente primite, garantul sau contrapartea care a oferit angajamentul instituției raportoare.

PARTEA 2

INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR

1. BILANȚ

1.1. **Active (1.1)**

1. «Numerar în casă» include deținerile de bancnote și monede naționale și străine în circulație care sunt utilizate în mod obișnuit pentru a face plăți.

2. «Soldurile de numerar la bănci centrale» includ soldurile de încasat la vedere la băncile centrale.

3. «Alte depozite la vedere» includ soldurile de încasat la vedere la instituții de credit.

4. «Investițiile în filiale, asocieri în participație și entități asociate» includ investițiile în entități asociate, asocieri în participație și filiale care nu sunt consolidate integral sau proporțional în perimetrul de consolidare reglementat, cu excepția cazului în care acestea sunt clasificate ca fiind deținute în vederea vânzării în conformitate cu IFRS 5, indiferent de modul în care acestea sunt evaluate, inclusiv în cazul în care standardele de contabilitate permit ca acestea să fie incluse în diferitele portofolii contabile utilizate pentru instrumentele financiare. Valoarea contabilă a investițiilor contabilizate prin aplicarea metodei punerii în echivalență include fondul comercial asociat.

5. Activele care nu sunt active financiare și care datorită naturii lor nu au putut fi clasificate la posturi specifice din bilanț se raportează la «alte active». Alte active includ, printre altele, aur, argint și alte mărfuri, inclusiv în cazul în care sunt deținute cu intenția de a fi tranzacționate.

6. Conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, valoarea contabilă a acțiunilor proprii răscumpărate se raportează ca «alte active» în cazul în care prezentarea drept activ este permisă în conformitate cu GAAP naționale relevante.

7. «Activele imobilizate și grupurile destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării» au același înțeles precum cel conform IFRS 5.

1.2. **Datorii (1.2)**

8. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, provizioanele pentru pierderi anticipate rezultate din partea ineficace a relației de acoperire a portofoliului se raportează fie pe rândul «Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor» dacă pierderea rezultă din evaluarea instrumentului derivat de acoperire, fie pe rândul «Modificări de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii» dacă pierderea rezultă din evaluarea poziției acoperite. Dacă nu se poate face nicio deosebire între pierderile care rezultă din evaluarea instrumentului derivat de acoperire și pierderea care rezultă din evaluarea poziției acoperite, toate provizioanele pentru pierderile anticipate care rezultă din partea ineficace a relației de acoperire a portofoliului se raportează pe rândul «Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor».

9. Provizioanele pentru «pensii și alte obligații aferente beneficiilor determinate post-angajare» includ cuantumul datoriilor nete aferente beneficiilor determinate.

10. Conform IFRS, provizioanele pentru «alte beneficii pe termen lung ale angajaților» includ cuantumul deficitelor din planurile de beneficii ale angajaților pe termen lung enumerate în IAS 19 punctul 153. Cheltuielile angajate din beneficiile pe termen scurt ale angajaților [IAS 19 punctul 11 litera (a)], planurile de contribuții determinate [IAS 19 punctul 51 litera (a)] și compensațiile pentru încetarea contractului de muncă [IAS 19 punctul 169 litera (a)] se includ la «alte datorii».

11. Conform IFRS, provizioanele pentru «angajamente și garanții date» includ provizioanele referitoare la toate angajamentele și garanțiile, indiferent dacă deprecierea este determinată în conformitate cu IFRS 9, dacă provizionarea lor respectă IAS 37 sau dacă acestea sunt tratate ca un contract de asigurare în conformitate cu IFRS 4. Datoriile care provin din angajamentele și garanțiile financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere nu se raportează ca provizioane, deși sunt datorate riscului de credit, ci ca «alte datorii financiare», în conformitate cu punctul 40 din partea 1 a prezentei anexe. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, provizioanele pentru «angajamente și garanții date» includ provizioanele referitoare la toate angajamentele și garanțiile.

12. «Capitalul social rambursabil la cerere» include instrumentele de capital emise de instituție care nu îndeplinesc criteriile pentru a fi clasificate drept capitaluri proprii. La acest element, instituțiile includ părțile sociale ale organizațiilor cooperatiste de credit care nu îndeplinesc criteriile pentru a fi clasificate drept capitaluri proprii.

13. Datoriile care nu sunt datorii financiare și care datorită naturii lor nu au putut fi clasificate la posturi specifice din bilanț se raportează la «alte datorii».

14. «Datoriile incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării» au același înțeles precum cel conform IFRS 5.

15. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, «fondurile pentru riscuri bancare generale» sunt cuantumuri care au fost atribuite în conformitate cu articolul 38 din BAD. Atunci când sunt recunoscute, acestea apar separat, fie ca datorii, la «provizioane», fie în cadrul capitalurilor proprii, la «alte rezerve», în conformitate cu GAAP naționale relevante.

1.3. **Capitaluri proprii (1.3)**

16. Conform IFRS, instrumentele de capitaluri proprii care sunt instrumente financiare includ contractele care intră sub incidența IAS 32.

17. Conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, «capitalul subscris nevărsat» include valoarea contabilă a capitalului emis de instituție solicitat subscriitorilor, dar nevărsat la data de referință. În cazul în care majorarea de capital, nevărsată încă, este înregistrată ca o majorare de capital social, capitalul subscris nevărsat se raportează la «capital subscris nevărsat» în formularul 1.3, precum și la «alte active» în formularul 1.1. Conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, atunci când majorarea de capital poate fi înregistrată numai după primirea plății din partea acționarilor, capitalul nevărsat nu se raportează în formularul 1.3.

18. «Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse» include componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse (cu alte cuvinte, instrumente financiare care comportă atât o componentă de datorie, cât și una de capitaluri proprii) emise de instituție, atunci când sunt separate în conformitate cu cadrul contabil relevant (inclusiv instrumentele financiare compuse cu instrumente derivate încorporate multiple ale căror valori sunt interdependente).

19. «Alte instrumente de capitaluri proprii emise» includ instrumentele de capitaluri proprii care sunt instrumente financiare, altele decât «capitalul» și «componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse».

20. «Alte instrumente de capitaluri proprii» cuprind toate instrumentele de capitaluri proprii care nu sunt instrumente financiare, inclusiv, printre altele, tranzacțiile cu plata pe bază de acțiuni cu decontare în acțiuni (IFRS 2 punctul 10).

21. «Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global» includ câștigurile și pierderile cumulate datorate modificărilor valorii juste a investițiilor în instrumente de capitaluri proprii pentru care entitatea raportoare a făcut o alegere irevocabilă de a prezenta modificările valorii juste în alte elemente ale rezultatului global.

22. «Partea ineficace din acoperirea aferentă acoperirilor valorii juste împotriva riscurilor pentru instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global» cuprinde partea ineficace cumulată din acoperirile valorii juste împotriva riscurilor în care elementul acoperit împotriva riscurilor este un instrument de capitaluri proprii evaluat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Partea ineficace din acoperirea împotriva riscurilor raportată la acest rând este diferența dintre variația cumulată a valorii juste aferentă instrumentului de capitaluri proprii care se raportează la «modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (elementul acoperit împotriva riscurilor)» și variațiile cumulate ale valorii juste a instrumentului derivat de acoperire care se raportează la «modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (instrumentul de acoperire împotriva riscurilor)» (IFRS 9 punctul 6.5.3 și IFRS 9 punctul 6.5.8).

23. «Modificările valorii juste a datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere care se pot atribui modificărilor riscului de credit al datoriilor» includ câștigurile și pierderile cumulate recunoscute în alte elemente ale rezultatului global și legate de riscul de credit propriu pentru datorii desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, indiferent dacă desemnarea are loc la recunoașterea inițială sau ulterior.

24. «Acoperirea împotriva riscurilor a unei investiții nete într-o operațiune din străinătate (partea eficace)» include rezerva de conversie valutară pentru partea eficace atât a acoperirilor în curs ale investițiilor nete în operațiuni din străinătate, cât și a acoperirilor investițiilor nete în operațiunile din străinătate care nu se mai aplică, deși operațiunile din străinătate rămân recunoscute în bilanț.

25. «Instrumentele derivate de acoperire împotriva riscurilor. Rezerva aferentă acoperirii fluxurilor de trezorerie (partea eficace)» include rezerva aferentă acoperirii fluxurilor de trezorerie pentru partea eficace a variației valorii juste a instrumentelor derivate de acoperire a fluxurilor de trezorerie, atât pentru acoperirile în curs ale fluxurilor de trezorerie, cât și pentru acoperirile fluxurilor de trezorerie care nu se mai aplică.

26. «Modificările valorii juste a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global» includ câștigurile sau pierderile cumulate din instrumente de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, fără ajustarea pentru pierdere care este evaluată la data raportării în conformitate cu IFRS 9 punctul 5.5.

27. «Instrumentele de acoperire împotriva riscurilor (elemente nedesemnate)» includ modificările cumulate ale valorii juste a tuturor elementelor următoare:

(a) valoarea-timp a unei opțiuni în cazul în care modificarea valorii-timp și modificarea valorii intrinseci ale opțiunii respective sunt separate și doar modificarea valorii intrinseci este desemnată drept instrument de acoperire împotriva riscurilor (IFRS 9 punctul 6.5.15);

(b) elementul forward al unui contract forward în cazul în care elementul forward și elementul la vedere (spot) din contractul forward sunt separate și doar modificarea elementului la vedere din contractul forward este desemnată drept instrument de acoperire împotriva riscurilor;

(c) marja cu bază valutară a unui instrument financiar în cazul în care această marjă este exclusă de la desemnarea respectivului instrument financiar drept instrument de acoperire împotriva riscurilor (IFRS 9 punctul 6.5.15, IFRS 9 punctul 6.5.16).

28. Conform IFRS, «rezervele din reevaluare» includ cuantumul rezervelor care rezultă din prima adoptare a IAS care nu au fost transferate la alte tipuri de rezerve.

29. «Alte rezerve» se împart în «rezerve sau pierderi cumulate aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metoda punerii în echivalență» și «altele». «Rezervele sau pierderile cumulate aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metoda punerii în echivalență» includ cuantumul cumulat al veniturilor și cheltuielilor generate de investițiile menționate mai sus prin profit sau pierdere în anii anteriori în cazul în care acestea sunt contabilizate prin metoda punerii în echivalență. «Altele» includ rezervele diferite de cele menționate separat la celelalte elemente și pot include rezerve legale și rezerve statutare.

30. «Acțiunile de trezorerie» acoperă toate instrumentele financiare care au caracteristicile instrumentelor de capitaluri proprii care au fost redobândite de către instituție, atât timp cât acestea nu sunt vândute sau amortizate, cu excepția cazului în care, conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, se raportează la «alte active».

2. SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII (2)

31. Veniturile din dobânzi și cheltuielile cu dobânzile din instrumente financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere și din instrumente derivate de acoperire împotriva riscurilor clasificate în categoria «contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor» se raportează fie separat de alte câștiguri și pierderi la elementele «venituri din dobânzi» și «cheltuieli cu dobânzile» (așa-numitul «preț curat»), fie ca parte a câștigurilor sau pierderilor din aceste categorii de instrumente («preț murdar»). Abordarea privind prețul curat sau murdar se aplică în mod consecvent pentru toate instrumentele financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere și pentru instrumentele derivate de acoperire împotriva riscurilor clasificate în categoria «contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor».

32. Instituțiile raportează următoarele elemente, care includ venituri și cheltuieli în legătură cu părțile afiliate care nu sunt consolidate integral sau proporțional în perimetrul de consolidare reglementat, defalcate pe portofolii contabile:

(a) «venituri din dobânzi»;

(b) «cheltuieli cu dobânzile»;

(c) «venituri din dividende»;

(d) «câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net»;

(e) «câștiguri sau pierderi din modificare – net»;

(f) «deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere».

33. «Venituri din dobânzi. Active financiare deținute în vederea tranzacționării» și «Cheltuieli cu dobânzile. Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării» includ, în cazul în care se utilizează prețul curat, cuantumurile aferente instrumentelor derivate clasificate în categoria «deținute în vederea tranzacționării» care sunt instrumente de acoperire împotriva riscurilor din punct de vedere economic, însă nu din punct de vedere contabil, pentru a prezenta valorile corecte ale veniturilor din dobânzi și ale cheltuielilor cu dobânzile din instrumentele financiare care sunt acoperite împotriva riscurilor.

34. În cazul în care se utilizează prețul curat, elementele «Venituri din dobânzi. Active financiare deținute în vederea tranzacționării» și «Cheltuieli cu dobânzile. Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării» includ, de asemenea, onorariile eșalonate pe durata de viață a instrumentului și plățile compensatorii în ceea ce privește instrumentele derivate de credit evaluate la valoarea justă și utilizate pentru a gestiona riscul de credit al unui instrument financiar, în totalitate sau al unei părți a acestuia, care este desemnat la valoarea justă cu această ocazie (IFRS 9 punctul 6.7).

35. «Venituri din dobânzi. Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii» și «Cheltuieli cu dobânzile. Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii» includ, în cazul în care se utilizează prețul curat, cuantumurile aferente instrumentelor derivate clasificate în categoria «contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor» care acoperă riscul de rată a dobânzii, inclusiv acoperiri ale unui grup de elemente împotriva riscurilor cu poziții de compensare a riscurilor (operațiuni de acoperire a unei poziții nete) al căror risc acoperit afectează diverse elemente-rând din situația profitului sau pierderii. În cazul în care se utilizează prețul curat, aceste cuantumuri se raportează ca venituri din dobânzi și cheltuieli cu dobânzile la valoarea brută pentru a prezenta valorile corecte ale veniturilor din dobânzi și ale cheltuielilor cu dobânzile din elementele acoperite împotriva riscurilor de care sunt legate. Cu prețul curat, atunci când elementul acoperit generează venituri (cheltuieli) din dobânzi, aceste cuantumuri se raportează ca venituri (cheltuieli) din dobânzi chiar și în cazul în care este vorba despre un cuantum negativ (pozitiv).

36. «Veniturile din dobânzi – alte active» includ veniturile din dobânzi care nu sunt incluse la alte elemente, precum veniturile din dobânzi aferente numerarului, soldurilor de numerar la băncile centrale și altor depozite la vedere și cele aferente activelor imobilizate și grupurilor destinate cedării clasificate drept deținute în vederea vânzării, precum și veniturile nete din dobânzi din activele nete aferente beneficiilor determinate.

37. În conformitate cu IFRS și în cazul în care nu se prevede altfel în GAAP naționale, dobânzile aferente datoriilor financiare cu o rată a dobânzii efective negative se raportează la «venituri din dobânzi aferente datoriilor financiare». Aceste datorii și dobânzile aferente generează un randament pozitiv pentru instituție.

38. «Cheltuielile cu dobânzile – alte datorii» includ cheltuielile cu dobânzile care nu sunt incluse la alte elemente, precum cheltuielile cu dobânzile aferente datoriilor incluse în grupuri destinate cedării clasificate drept deținute în vederea vânzării, cheltuielile derivate din majorările valorii contabile a unui provizion reflectând trecerea timpului sau cheltuielile nete cu dobânzile din datorii nete aferente beneficiilor determinate.

39. În conformitate cu IFRS și în cazul în care nu se prevede altfel în GAAP naționale, dobânzile aferente activelor financiare cu o rată a dobânzii efective negative se raportează la «cheltuieli cu dobânzile aferente activelor». Aceste active și dobânzile aferente generează un randament negativ pentru instituție.

40. Veniturile din dividende pe instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere se raportează fie ca «venituri din dividende» separat de alte câștiguri sau pierderi din aceste clase de instrumente în cazul în care se utilizează prețul curat, fie ca parte a câștigurilor sau pierderilor din aceste clase de instrumente în cazul în care se utilizează prețul murdar.

41. Veniturile din dividende pe instrumentele de capitaluri proprii desemnate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global cuprind dividendele aferente instrumentelor derecunoscute în decursul perioadei de referință a raportării și dividendele aferente instrumentelor deținute la finalul perioadei de referință a raportării.

42. Veniturile din dividende din investițiile în filiale, asocieri în participație și entități asociate includ dividendele din aceste investiții, în cazul în care acestea sunt contabilizate altfel decât utilizând metoda punerii în echivalență.

43. «Câștigurile sau (–) pierderile aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării – net» includ câștigurile și pierderile din reevaluarea și derecunoașterea instrumentelor financiare clasificate ca fiind deținute în vederea tranzacționării. Acest element include, de asemenea, câștigurile și pierderile din instrumentele derivate de credit evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, utilizate pentru a gestiona riscul de credit al unui instrument financiar, în totalitate sau al unei părți a acestuia, care este desemnat ca fiind evaluat la valoarea justă prin profit sau pierdere, precum și veniturile din dobânzi și dividende și cheltuielile cu dobânzile și dividendele aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării în cazul în care se utilizează prețul murdar.

44. «Câștigurile sau pierderile aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere» includ și cuantumul recunoscut în situația profitului sau pierderii pentru riscul de credit propriu al datoriilor desemnate la valoarea justă în cazul în care recunoașterea modificărilor riscului de credit propriu în alte elemente ale rezultatului global creează sau extinde o necorelare contabilă (IFRS 9 punctul 5.7.8). Acest element include, de asemenea, câștigurile și pierderile aferente instrumentelor care sunt acoperite împotriva riscurilor și desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere dacă desemnarea este utilizată pentru a gestiona riscul de credit, precum și veniturile din dobânzi și cheltuielile cu dobânzile aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere dacă se utilizează prețul murdar.

45. «Câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere» nu se referă la instrumentele de capitaluri proprii pe care o entitate raportoare alege să le evalueze la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [IFRS 9 punctul 5.7.1 litera (b)].

46. În cazul în care o schimbare a modelului de afaceri conduce la o reclasificare a unui activ financiar într-un alt portofoliu contabil, câștigurile sau pierderile rezultate din reclasificare se raportează în rândurile relevante din portofoliul contabil în care este reclasificat activul financiar, în conformitate cu următoarele dispoziții:

(a) în cazul în care un activ financiar este reclasificat din categoria de evaluare la costul amortizat în categoria de evaluare la valoarea justă prin portofoliul contabil de profit sau pierdere (IFRS 9 punctul 5.6.2), câștigurile sau pierderile cauzate de reclasificare se raportează la «câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării – net» sau, după caz, la «câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere – net»;

(b) în cazul în care un activ financiar este reclasificat din categoria de evaluare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în categoria de evaluare prin profit sau pierdere (IFRS 9 punctul 5.6.7), câștigurile sau pierderile cumulate recunoscute anterior în alte elemente ale rezultatului global reclasificate în profit sau pierdere se raportează la «câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării – net» sau, după caz, la «câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere – net».

47. «Câștigurile sau (–) pierderile din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor – net» includ câștigurile și pierderile din instrumentele de acoperire împotriva riscurilor și din elementele acoperite împotriva riscurilor, inclusiv pe cele din elemente acoperite împotriva riscurilor evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, altele decât instrumentele de capitaluri proprii, într-o acoperire a valorii juste împotriva riscurilor în conformitate cu IFRS 9 punctul 6.5.8. Acest element include și partea ineficace a variației valorii juste a instrumentelor de acoperire împotriva riscului într-o operațiune de acoperire a unui flux de trezorerie. Reclasificările rezervei aferente acoperirilor fluxurilor de trezorerie sau ale rezervei aferente acoperirilor unei investiții nete într-o operațiune din străinătate sunt recunoscute în aceleași rânduri din «situația profitului sau pierderii» ca și cele afectate de fluxurile de trezorerie care decurg din elementele acoperite împotriva riscurilor. «Câștigurile sau (–) pierderile din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor – net» includ, de asemenea, câștigurile și pierderile din acoperirile unei investiții nete în operațiuni din străinătate. Acest element include și câștigurile din acoperirile pozițiilor nete.

48. «Câștigurile sau pierderile din derecunoașterea activelor nefinanciare» includ câștigurile și pierderile din derecunoașterea activelor nefinanciare, cu excepția cazului în care sunt clasificate ca fiind deținute în vederea vânzării sau ca investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate.

48i. «Contribuțiile în numerar la fonduri de rezoluție și la scheme de garantare a depozitelor» includ cuantumurile plătite în numerar ale contribuțiilor la fonduri de rezoluție și la scheme de garantare a depozitelor. În cazul în care contribuția este sub forma unui angajament de plată, acesta se include în «Provizioane sau (–) reluări de provizioane», dacă angajamentul de plată creează o datorie în conformitate cu standardul de contabilitate aplicabil.

49. «Câștigurile sau (–) pierderile din modificare – net» includ cuantumurile care rezultă din ajustarea valorii contabile brute a activelor financiare pentru a reflecta fluxurile de trezorerie contractuale renegociate sau modificate (IFRS 9 punctul 5.4.3 și anexa A). Câștigurile sau pierderile din modificare nu includ impactul modificărilor asupra valorii pierderilor din credit preconizate, care se raportează la «deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere».

50. «Provizioanele sau (–) reluările de provizioane. Angajamente și garanții date» includ cheltuielile nete din «situația profitului sau pierderii» aferente provizioanelor pentru toate angajamentele și garanțiile care fac obiectul IFRS 9, IAS 37 sau IFRS 4 în conformitate cu punctul 11 din prezenta parte sau conform GAAP naționale bazate pe BAD. Conform IFRS, orice modificare a valorii juste aferente angajamentelor și garanțiilor financiare evaluate la valoarea justă se raportează la «câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net». Provizioanele includ, prin urmare, valoarea din depreciere pentru angajamente și garanții în cazul în care deprecierea acestora este determinată în conformitate cu IFRS 9, provizionarea lor respectă IAS 37 sau acestea sunt tratate ca un contract de asigurare în conformitate cu IFRS 4.

51. Conform IFRS, «deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere» include toate câștigurile sau pierderile din depreciere pentru instrumentele de datorie care rezultă din aplicarea regulilor privind deprecierea din IFRS 9 punctul 5.5, indiferent dacă pierderile din credit preconizate în conformitate cu IFRS 9 punctul 5.5 sunt estimate pentru o perioadă de 12 luni sau pentru toată durata de viață, inclusiv câștigurile sau pierderile din depreciere pentru creanțele comerciale, activele aferente contractului și creanțele care decurg din contracte de leasing (IFRS 9 punctul 5.5.15).

52. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, «deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere» include toate ajustările și reluarea ajustărilor aferente instrumentelor financiare evaluate prin metode bazate pe costuri din cauza schimbării bonității debitorului sau a emitentului, precum și, în funcție de specificațiile din GAAP naționale, ajustările pentru deprecierea instrumentelor financiare evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii și alte metode de evaluare, inclusiv LOCOM.

53. «Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere» include, de asemenea, sumele scoase în afara bilanțului – astfel cum sunt definite la punctele 72 și 74 și la punctul 165 litera (b) din această parte a prezentei anexe – care depășesc valoarea ajustării pentru pierdere la data scoaterii în afara bilanțului și sunt, prin urmare, o pierdere recunoscută direct în profit sau pierdere, precum și recuperările de sume scoase anterior în afara bilanțului care sunt înregistrate direct în situația profitului sau pierderii.

54. Cota din profit sau pierdere de la filiale, entități asociate și asocieri în participație care sunt contabilizate conform metodei punerii în echivalență în perimetrul de consolidare reglementat se raportează la «partea din profitul sau (–) pierderea aferent(ă) investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizată prin metoda punerii în echivalență». În conformitate cu IAS 28 punctul 10, valoarea contabilă a investiției se reduce cu valoarea dividendelor plătite de aceste entități. Deprecierea investițiilor respective se raportează la «[Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate]». Câștigurile sau pierderile din derecunoașterea investițiilor respective se raportează în conformitate cu punctele 55 și 56 din prezenta parte.

55. «Profitul sau pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte» include profitul sau pierderile generate de activele imobilizate și grupurile destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte.

56. Conform IFRS, câștigurile sau pierderile din derecunoașterea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate se raportează la «profit sau (–) pierdere din activități întrerupte înainte de impozitare» în cazul în care acestea sunt considerate activități întrerupte în conformitate cu IFRS 5. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, astfel de câștiguri și pierderi se raportează la «câștiguri sau (–) pierderi din derecunoașterea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate – net».

3. SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL (3)

57. «Câștigurile sau (–) pierderile din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global» includ modificarea părții ineficace cumulate din acoperirile valorii juste împotriva riscurilor în care elementul acoperit împotriva riscurilor este un instrument de capitaluri proprii evaluat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Modificarea părții ineficace cumulate din acoperirea împotriva riscurilor raportată la acest rând este diferența dintre modificările variației valorii juste aferente instrumentului de capitaluri proprii care se raportează la «variațiile valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (elementul acoperit împotriva riscurilor)» și modificările variației valorii juste aferente instrumentului derivat de acoperire care se raportează la «modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (instrumentul de acoperire împotriva riscurilor)».

58. «Acoperirea împotriva riscurilor a unei investiții nete într-o operațiune din străinătate (partea eficace)» include modificarea rezervei cumulate de conversie valutară pentru partea eficace aferentă atât acoperirilor în curs, cât și celor întrerupte ale investițiilor nete în operațiuni din străinătate.

59. Pentru acoperirile investițiilor nete în operațiuni din străinătate și acoperirile fluxurilor de trezorerie împotriva riscurilor, cuantumurile respective raportate la «transferate în profit sau pierdere» includ sumele transferate deoarece fluxurile acoperite împotriva riscurilor au avut loc și nu mai sunt preconizate să apară.

60. «Instrumentele de acoperire împotriva riscurilor (elemente nedesemnate)» includ variațiile aferente modificărilor cumulate ale valorii juste a tuturor elementelor următoare în cazul în care nu sunt desemnate ca o componentă de acoperire împotriva riscurilor:

(a) valoarea-timp a opțiunilor;

(b) elementele forward din contractele forward;

(c) marja cu bază valutară a instrumentelor financiare.

61. În cazul opțiunilor, cuantumurile reclasificate în profit sau pierdere și raportate la «transferate în profit sau pierdere» includ reclasificările din cauza opțiunilor care acoperă un element acoperit împotriva riscurilor aferente unei tranzacții și opțiunile care acoperă un element acoperit împotriva riscurilor aferente unei perioade de timp.

62. «Instrumentele de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global» includ câștigurile sau pierderile din instrumente de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, cu excepția câștigurilor sau pierderilor din depreciere și a câștigurilor și pierderilor din schimbul valutar, care se raportează la «[deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere]» și, respectiv, la «diferențe de curs de schimb [câștig sau (–) pierdere] – net» în formularul 2. «Transferate în profit sau pierdere» include, în special, transferul în profit sau pierdere ca urmare a derecunoașterii sau a reclasificării în categoria de evaluare la valoarea justă prin profit sau pierdere.

63. În cazul în care un activ financiar este reclasificat din categoria de evaluare la costul amortizat în categoria de evaluare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (IFRS 9 punctul 5.6.4), câștigurile sau pierderile rezultate din reclasificare se raportează la «instrumente de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global».

64. În cazul în care un activ financiar este reclasificat din categoria de evaluare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în categoria de evaluare la valoarea justă prin profit sau pierdere (IFRS 9 punctul 5.6.7) sau în categoria de evaluare la costul amortizat (IFRS 9 punctul 5.6.5), câștigurile și pierderile cumulate reclasificate, recunoscute anterior în alte elemente ale rezultatului global, se raportează la «transferate în profit sau pierdere» și, respectiv, la «alte reclasificări», ajustând în acest din urmă caz valoarea contabilă a activului financiar.

65. Pentru toate componentele din alte elemente ale rezultatului global, elementul «alte reclasificări» include alte transferuri decât reclasificările din alte elemente ale rezultatului global în profit sau pierdere sau la valoarea contabilă inițială a elementelor acoperite în cazul acoperirilor fluxurilor de trezorerie împotriva riscurilor.

66. Conform IFRS, elementele «impozit pe profit aferent elementelor care nu vor fi reclasificate» și «impozit pe profit aferent elementelor care ar putea fi reclasificate în profit sau (–) pierdere» [IAS 1 punctul 91 litera (b), IG6] se raportează ca elemente-rânduri separate.

4. DEFALCAREA ACTIVELOR FINANCIARE PE INSTRUMENTE ȘI PE SECTOARE ALE CONTRAPĂRȚILOR (4)

67. Activele financiare sunt defalcate pe portofolii contabile și pe instrumente și – dacă este cazul – pe contrapărți. Pentru instrumentele de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, precum și la costul amortizat, valoarea contabilă brută a activelor și a deprecierilor cumulate este defalcată pe etape de depreciere.

68. Instrumentele derivate raportate ca active financiare destinate tranzacționării în temeiul GAAP bazate pe BAD includ instrumentele evaluate la valoarea justă, precum și instrumentele evaluate prin metode bazate pe costuri sau la LOCOM.

69. În sensul anexelor III și IV, precum și în sensul prezentei anexe, «modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit» înseamnă, pentru expunerile neperformante, modificările cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit în cazul în care modificarea netă cumulată este negativă. Modificarea netă cumulată a valorii juste datorată riscului de credit se calculează adunând toate modificările negative și pozitive ale valorii juste datorate riscului de credit care au avut loc de la recunoașterea instrumentului de datorie. Acest cuantum se raportează numai în cazul în care adunarea modificărilor pozitive și negative ale valorii juste datorate riscului de credit are ca rezultat o valoare negativă. Evaluarea instrumentelor de datorie se efectuează la nivelul fiecărui instrument financiar. Pentru fiecare instrument de datorie, se raportează «modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit» până la derecunoașterea instrumentului.

70. În sensul anexelor III și IV, precum și în sensul prezentei anexe, «deprecierea cumulată» înseamnă următoarele:

(a) pentru instrumentele de datorie evaluate la costul amortizat sau printr-o metodă bazată pe costuri, deprecierea cumulată este cuantumul cumulat al pierderilor din depreciere, excluzând utilizările și reluările, care a fost recunoscut, după caz, pentru fiecare dintre etapele de depreciere. Deprecierea cumulată reduce valoarea contabilă a instrumentului de datorie prin utilizarea unui cont de ajustări pentru depreciere în conformitate cu IFRS și GAAP naționale bazate pe BAD sau prin reduceri directe care nu constituie un eveniment de derecunoaștere în conformitate cu GAAP naționale bazate pe BAD;

(b) pentru instrumentele de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu IFRS, deprecierea cumulată reprezintă suma pierderilor din credit preconizate și a variațiilor recunoscute ale acestora ca o reducere a valorii juste aferentă unui anumit instrument după recunoașterea inițială;

(c) pentru instrumentele de datorie evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii în conformitate cu GAAP naționale bazate pe BAD care fac obiectul deprecierii, deprecierea cumulată este cuantumul cumulat al pierderilor din depreciere, excluzând utilizările și reluările, care a fost recunoscut. Reducerea valorii contabile se face fie prin utilizarea unui cont de ajustări pentru depreciere, fie prin intermediul unor reduceri directe care nu constituie un eveniment de derecunoaștere.

71. Conform IFRS, deprecierea cumulată include ajustarea pentru pierderile din credit preconizate aferente activelor financiare în cadrul fiecărei etape de depreciere specificate în IFRS 9. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, aceasta include ajustările specifice și generale pentru riscul de credit, precum și ajustarea generală pentru riscurile bancare în cazul în care reduce valoarea contabilă a instrumentelor de datorie. Deprecierea cumulată include, de asemenea, ajustările de valoare ca urmare a riscului de credit aferente activelor financiare evaluate la LOCOM.

72. «Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului» și «valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului» includ, respectiv, cuantumul parțial și total cumulat la data de referință a principalului și a dobânzii restante și onorariile aferente oricărui instrument de datorie care a fost derecunoscut până la data respectivă utilizând oricare dintre metodele descrise la punctul 74, deoarece instituția nu are așteptări rezonabile de recuperare a fluxurilor de trezorerie contractuale. Aceste cuantumuri se raportează până la stingerea totală a tuturor drepturilor instituției raportoare prin expirarea termenului de prescripție, prin iertare de plată sau din alte cauze ori până la recuperare. Prin urmare, în cazul în care nu sunt recuperate, sumele scoase în afara bilanțului se raportează atât timp cât fac obiectul unor măsuri de executare.

73. În cazul în care un instrument de datorie este în final scos integral în afara bilanțului ca urmare a unor scoateri parțiale succesive în afara bilanțului, valoarea cumulată a scoaterii în afara bilanțului este reclasificată din coloana «valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului» în coloana «valoarea cumulată a sumelor scoase integral în afara bilanțului».

74. Scoaterile în afara bilanțului (write-off) constituie un eveniment de derecunoaștere și se referă la un activ financiar în ansamblu sau la o parte a acestuia, inclusiv atunci când modificarea unui activ determină instituția să renunțe la dreptul său de a colecta fluxurile de trezorerie pentru o parte a activului respectiv sau pentru întregul activ, astfel cum se explică mai detaliat la punctul 72. Scoaterile în afara bilanțului includ sumele cauzate atât de reducerea valorii contabile a activelor financiare recunoscută direct în profit sau pierdere, cât și de reducerea valorii conturilor de ajustări pentru depreciere în cazul pierderilor din credite în raport cu valoarea contabilă a activelor financiare.

75. Coloana «din care: instrumente cu un risc de credit scăzut» include instrumentele despre care se consideră că au un risc de credit scăzut la data raportării și pentru care instituția presupune că riscul de credit nu a crescut semnificativ după recunoașterea inițială în conformitate cu IFRS 9 punctul 5.5.10.

76. Creanțele comerciale în sensul IAS 1 punctul 54 litera (h), activele aferente contractului și creanțele care decurg din contracte de leasing pentru care s-a aplicat abordarea simplificată din IFRS 9 punctul 5.5.15 pentru estimarea ajutărilor pentru pierdere se raportează în cadrul creditelor și avansurilor în formularul 4.4.1. Ajustările pentru pierdere aferente activelor respective se raportează fie la «deprecierea cumulată pentru activele cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)», fie la «deprecierea cumulată pentru activele depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)», în funcție de încadrarea ca active depreciate ca urmare a riscului de credit a creanțelor comerciale, a activelor aferente contractului sau a creanțelor care decurg din contracte de leasing pentru care s-a aplicat abordarea simplificată.

77. Activele financiare achiziționate sau emise care sunt depreciate ca urmare a riscului de credit la recunoașterea inițială, astfel cum sunt definite în IFRS 9 anexa A, se raportează separat în formularele 4.3.1 și 4.4.1. Pentru aceste active, deprecierea cumulată include numai modificările cumulate ale pierderilor din credit preconizate pe durata de viață după recunoașterea inițială (IFRS 9 punctul 5.5.13). Valoarea contabilă brută corespunzătoare și deprecierea cumulată pentru activele respective se raportează în «Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3)» la recunoașterea inițială și atât timp cât sunt considerate active financiare depreciate ca urmare a riscului de credit în conformitate cu definiția «activelor financiare depreciate ca urmare a riscului de credit» din anexa A la IFRS 9. În cazul în care activele respective nu mai sunt considerate active depreciate ca urmare a riscului de credit după recunoașterea inițială, ele se raportează în «Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2)».

78. În formularul 4.5 instituțiile raportează valoarea contabilă a «creditelor și avansurilor» și a «titlurilor de datorie» care corespund definiției «datoriilor subordonate» de la punctul 100 din prezenta parte.

79. În formularul 4.8, informațiile care urmează a fi raportate depind de posibilitatea ca activele financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii să facă obiectul dispozițiilor privind deprecierea în conformitate cu GAAP naționale bazate pe BAD. Atunci când activele financiare respective fac obiectul deprecierii, instituțiile raportează în acest formular informațiile care se referă la valoarea contabilă, valoarea contabilă brută a activelor nedepreciate și a activelor depreciate, deprecierea cumulată și valoarea cumulată a sumelor scoase în afara bilanțului (write-off cumulat). În cazul în care aceste active financiare nu fac obiectul deprecierii, instituțiile raportează modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expunerile neperformante.

80. În formularul 4.9, activele financiare evaluate la LOCOM moderată și ajustările de valoare aferente sunt identificate separat de alte active financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri și de deprecierea aplicată acestora. Activele financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri, inclusiv activele financiare evaluate la LOCOM moderată, se raportează ca active nedepreciate atunci când nu li se aplică ajustări de valoare sau nu fac obiectul deprecierii și ca active depreciate în cazul în care li se aplică ajustări de valoare care se califică drept depreciere sau fac obiectul deprecierii. Ajustările de valoare care se califică drept depreciere reprezintă ajustări de valoare ca urmare a riscului de credit, ceea ce reflectă deteriorarea solvabilității contrapărții. Activele financiare evaluate la LOCOM moderată cu ajustări de valoare ca urmare a riscului de credit care reflectă impactul modificărilor condițiilor de piață privind valoarea activului nu sunt considerate depreciate. Ajustările de valoare cumulate ca urmare a riscului de credit se raportează separat de cele ca urmare a riscului de piață.

81. În formularul 4.10, activele evaluate la LOCOM strictă, precum și ajustările de valoare asociate acestora se raportează separat de activele evaluate prin alte metode. Activele financiare evaluate la LOCOM strictă și activele financiare evaluate prin alte metode se raportează ca active depreciate în cazul în care li se aplică ajustări de valoare ca urmare a riscului de credit, astfel cum sunt definite la punctul 80, sau fac obiectul deprecierii. Activele financiare evaluate la LOCOM strictă cu ajustări de valoare ca urmare a riscului de piață, astfel cum sunt definite la punctul 80, nu sunt considerate depreciate. Ajustările de valoare cumulate ca urmare a riscului de credit se raportează separat de cele ca urmare a riscului de piață.

82. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, cuantumul ajustărilor generale pentru riscurile bancare raportat în formularele aplicabile este numai acea parte care afectează valoarea contabilă a instrumentelor de datorie [articolul 37 alineatul (2) din BAD].

5. DEFALCAREA PE TIPURI DE PRODUSE A CREDITELOR ȘI A AVANSURILOR NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII (5)

83. Creditele și avansurile, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării sau activele deținute în vederea tranzacționării, sunt defalcate pe tipuri de produse și pe sectoare ale contrapărților pentru valoarea contabilă și numai pe tipuri de produse pentru valoarea contabilă brută.

84. Soldurile de încasat la vedere clasificate ca «numerar și solduri în numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere» se raportează, de asemenea, în acest formular, indiferent de modul în care sunt evaluate.

85. Creditele și avansurile se alocă următoarelor produse:

(a) «la vedere (la cerere) și cu o perioadă scurtă de notificare (cont curent)» include soldurile de încasat la vedere (la cerere), după o perioadă de notificare scurtă (până la încheierea activității în ziua următoare celei în care a fost făcută cererea), conturi curente și solduri similare, inclusiv împrumuturile care constituie depozite overnight pentru împrumutat (împrumuturi de rambursat la încheierea activității din ziua următoare celei în care au fost acordate), indiferent de forma juridică a acestora. Acest element include, de asemenea, sume reprezentând «descoperit de cont», care sunt solduri debitoare ale conturilor curente și rezerve obligatorii deținute la banca centrală;

(b) «creanțele aferente cărților de credit» includ creditele acordate fie prin intermediul cardurilor cu debit amânat, fie prin intermediul cardurilor de credit, astfel cum sunt definite în tabelul din partea 2 a anexei II la Regulamentul BCE BSI;

(c) «creanțele comerciale» includ creditele către alți debitori acordate în baza efectelor de comerț sau a altor documente care oferă dreptul de a primi încasările din tranzacțiile pentru vânzarea de bunuri sau prestarea de servicii. Acest element include toate tranzacțiile factoring și similare, cum ar fi acceptările, contractele ferme de cumpărare a creanțelor comerciale, contractele de scont bancar (forfaiting), scontarea facturilor, cambiile, efectele de comerț și alte drepturi de creanță atunci când instituția raportoare cumpără creanțe comerciale (cu și fără recurs);

(d) «contractele de leasing financiar» includ valoarea contabilă a creanțelor din contractele de leasing financiar. Conform IFRS, «creanțele din contractele de leasing financiar» sunt conforme definiției prevăzute în IAS 17;

(e) «creditele acordate în cadrul operațiunilor reverse repo» includ fondurile acordate în schimbul titlurilor sau al aurului cumpărat în temeiul acordurilor repo sau împrumutat în temeiul acordurilor de împrumut de titluri, astfel cum sunt definite la punctele 183 și 184 din prezenta parte;

(f) «alte credite la termen» includ soldurile debitoare cu scadențe sau termene contractuale fixe care nu sunt incluse la alte elemente;

(g) «avansurile care nu sunt credite» includ avansurile care nu pot fi clasificate drept «credite» în conformitate cu tabelul din partea 2 a anexei II la Regulamentul BCE BSI. Acest element include, printre altele, creanțele la valoarea brută în legătură cu elementele aflate în așteptare (cum ar fi fondurile aflate în așteptarea plasamentului, transferului sau decontării) și elementele în tranzit (cum ar fi cecurile și alte forme de plată care au fost trimise în vederea încasării).

86. Creditele și avansurile sunt clasificate în funcție de garanțiile reale primite, după cum urmează:

(a) «creditele garantate cu bunuri imobile» includ creditele și avansurile garantate în mod oficial cu garanții reale sub formă de bunuri imobile locative sau comerciale, indiferent de ponderea creditelor în valoarea garanțiilor ipotecare [cunoscută, de regulă, sub denumirea de «raportul împrumut/garanții» (*loan-to-value*) (LTV)] și de forma juridică a garanțiilor reale;

(b) «alte credite garantate» includ creditele și avansurile care au fost garantate în mod oficial cu garanții reale, indiferent de ponderea creditelor în valoarea garanțiilor ipotecare [cunoscută sub denumirea de «raportul împrumut/garanții» (LTV)] și de forma juridică a garanțiilor reale, altele decât «credite garantate cu bunuri imobile». Aceste garanții reale includ depuneri de titluri, numerar și alte garanții reale, indiferent de forma juridică a garanțiilor reale.

87. Creditele și avansurile sunt clasificate în funcție de garanțiile reale și indiferent de scopul creditelor. Valoarea contabilă a creditelor și avansurilor garantate cu mai mult de un tip de garanții reale se clasifică și se raportează ca fiind garantate cu bunuri imobile, în cazul în care creditele și avansurile respective sunt garantate cu bunuri imobile, indiferent dacă sunt garantate și prin alte tipuri de garanții reale.

88. Creditele și avansurile sunt clasificate pe baza scopului, după cum urmează:

(a) în «creditele pentru consum» sunt incluse creditele acordate în special pentru consumul personal de bunuri și servicii, astfel cum sunt definite în tabelul din partea 2 a anexei II la Regulamentul BCE BSI;

(b) în «creditele pentru achiziționarea de locuințe» sunt incluse creditele acordate gospodăriilor în scopul investițiilor în locuințe pentru utilizare proprie sau pentru închiriere, inclusiv în scopul construirii sau în scopul renovării locuințelor, astfel cum sunt definite în tabelul din partea 2 a anexei II la Regulamentul BCE BSI.

89. Creditele sunt clasificate în funcție de modul în care pot fi recuperate. «Creditele pentru finanțarea de proiecte» includ creditele care îndeplinesc caracteristicile expunerilor din finanțări specializate, astfel cum sunt menționate la articolul 147 alineatul (8) din CRR.

6. DEFALCAREA PE CODURI NACE A CREDITELOR ȘI A AVANSURILOR NEDESTINATE TRANZACȚIONĂRII CARE SUNT ACORDATE SOCIETĂȚILOR NEFINANCIARE (6)

90. Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor acordate societăților nefinanciare, altele decât cele incluse în portofoliile de active deținute în vederea tranzacționării sau destinate tranzacționării, se clasifică pe sectoare ale activităților economice folosind codurile NACE, pe baza activității principale a contrapărții.

91. Clasificarea expunerilor comune față de mai mulți debitori se realizează în conformitate cu punctul 43 din partea 1 a prezentei anexe.

92. Raportarea codurilor NACE se realizează cu primul nivel de dezagregare (pe «secțiuni»). Instituțiile raportează creditele și avansurile acordate societăților nefinanciare care se angajează în activități financiare sau de asigurări în «K – Activități financiare și de asigurări».

93. Conform IFRS, activele financiare care fac obiectul deprecierii includ (i) activele financiare la costul amortizat și (ii) activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, activele financiare care fac obiectul deprecierii includ activele financiare evaluate printr-o metodă bazată pe costuri, inclusiv LOCOM. În funcție de specificațiile din fiecare GAAP național, acestea pot include (i) activele financiare evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii și (ii) activele financiare evaluate prin alte metode.

7. ACTIVE FINANCIARE CARE FAC OBIECTUL DEPRECIERII ȘI CARE SUNT RESTANTE (7)

94. Valoarea contabilă a instrumentelor de datorie incluse în portofoliile contabile care fac obiectul deprecierii se raportează în formularul 7.1 numai în cazul în care sunt restante. Instrumentele restante se alocă tranșelor restante corespunzătoare, în funcție de situația individuală a acestora.

95. Portofoliile contabile care fac obiectul deprecierii sunt active financiare care fac obiectul deprecierii, astfel cum sunt definite la punctul 93 din prezenta parte.

96. Activele financiare se califică drept restante atunci când cuantumul principalului, al dobânzii sau al onorariului nu a fost achitat la data scadenței. Expunerile restante se raportează la întreaga lor valoare contabilă. Valorile contabile ale activelor în cauză se raportează în funcție de etapele de depreciere sau de statutul deprecierii, în conformitate cu standardele contabile aplicabile și sunt defalcate în funcție de numărul de zile de la cea mai veche sumă restantă neplătită la data de referință.

8. DEFALCAREA DATORIILOR FINANCIARE (8)

97. «Depozitele» și defalcarea produselor sunt definite în conformitate cu tabelul din partea 2 a anexei II la Regulamentul BCE BSI. Depozitele de economii reglementate sunt clasificate în conformitate cu Regulamentul BCE BSI și sunt distribuite în funcție de contraparte. În particular, depozitele de economii la vedere netransferabile, care, deși din punct de vedere legal sunt rambursabile la cerere, fac obiectul unor penalități și restricții semnificative și au caracteristici care sunt foarte similare cu cele ale depozitelor *overnight*, sunt clasificate ca depozite rambursabile după notificare.

98. «Titlurile de datorie emise» sunt împărțite în următoarele tipuri de produse:

(a) «certificatele de depozit» reprezintă titluri care permit titularilor să retragă fonduri dintr-un cont;

(b) «titluri garantate cu active» reprezintă titluri derivate din tranzacții de securitizare, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 61 din CRR;

(c) «obligațiuni garantate», astfel cum sunt menționate la articolul 129 alineatul (1) din CRR;

(d) «contractele hibride» cuprind contractele cu instrumente derivate încorporate;

(e) «alte titluri de datorie emise» sunt titlurile de datorie care nu au fost incluse în produsele menționate la literele (a)-(d), făcându-se distincția între instrumente financiare compuse convertibile și instrumente neconvertibile.

99. «Datoriile financiare subordonate» emise sunt tratate în același mod ca și alte datorii financiare. Datoriile subordonate emise sub forma titlurilor sunt clasificate ca «titluri de datorie emise», iar datoriile subordonate sub forma depozitelor sunt clasificate ca «depozite».

100. Formularul 8.2 include valoarea contabilă a «depozitelor» și a «titlurilor de datorie emise» care sunt datorii subordonate, astfel cum sunt stabilite în tabelul din partea 2 a anexei II la Regulamentul BCE BSI, clasificate pe portofolii contabile. Instrumentele de «datorii subordonate» conferă un drept de creanță subsidiar asupra instituției emitente, care poate fi exercitat numai după realizarea tuturor celorlalte drepturi de creanță care au un grad de prioritate mai înalt.

101. «Modificările cumulate ale valorii juste datorate unor modificări ale propriului risc de credit» includ toate modificările cumulate menționate ale valorii juste, indiferent dacă sunt recunoscute în profit sau pierdere sau în alte elemente ale rezultatului global.

9. ANGAJAMENTE DE CREDITARE, GARANȚII FINANCIARE ȘI ALTE ANGAJAMENTE (9)

102. Expunerile extrabilanțiere includ elementele extrabilanțiere enumerate în anexa I la CRR. În formularele 9.1, 9.1.1 și 9.2, toate expunerile extrabilanțiere menționate în anexa I la CRR sunt defalcate în angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente.

103. Informațiile privind angajamentele de creditare, garanțiile financiare și alte angajamente date și primite includ atât angajamentele revocabile, cât și pe cele irevocabile.

104. Angajamentele de creditare, garanțiile financiare și alte angajamente date enumerate în anexa I la CRR pot fi instrumentele care se încadrează în domeniul de aplicare al IFRS 9 atunci când sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere sau atunci când fac obiectul dispozițiilor privind deprecierea din IFRS 9, precum și instrumentele care se încadrează în domeniul de aplicare al IAS 37 sau IFRS 4.

105. Conform IFRS, angajamentele de creditare, garanțiile financiare și alte angajamente date se raportează în formularul 9.1.1 în cazul în care sunt îndeplinite următoarele condiții:

(a) acestea fac obiectul dispozițiilor privind deprecierea din IFRS 9;

(b) acestea sunt desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere conform IFRS 9;

(c) acestea se încadrează în domeniul de aplicare al IAS 37 sau IFRS 4.

106. Datoriile care sunt recunoscute ca pierderi din credite pentru garanțiile financiare și angajamentele date menționate la punctul 105 literele (a) și (c) din această parte a prezentei anexe se raportează ca provizioane, indiferent de criteriile de evaluare aplicate.

107. Instituțiile raportează în conformitate cu IFRS valoarea nominală și provizioanele aferente instrumentelor care fac obiectul dispozițiilor privind deprecierea din IFRS 9, inclusiv celor evaluate la costul inițial minus valoarea cumulată a venitului recunoscut, defalcate pe etape de depreciere.

108. Numai valoarea nominală a angajamentului se raportează în formularul 9.1.1, în cazul în care instrumentul de datorie include atât un instrument bilanțier, cât și o componentă extrabilanțieră. În cazul în care entitatea raportoare nu poate identifica separat pierderile din credit preconizate aferente componentei bilanțiere și celei extrabilanțiere, pierderile din credit preconizate aferente angajamentului se raportează împreună cu deprecierea cumulată a componentei bilanțiere. În cazul în care ansamblul pierderilor din credit preconizate depășește valoarea contabilă brută a instrumentului de datorie, soldul restant al pierderilor din credit preconizate se raportează ca provizion în etapa de depreciere corespunzătoare în formularul 9.1.1 (IFRS 9 punctul 5.5.20 și IFRS 7 punctul B8E).

109. În cazul în care o garanție financiară sau un angajament pentru furnizarea unui împrumut la o rată sub valoarea pieței este evaluat în conformitate cu IFRS 9 punctul 4.2.1 litera (d), iar ajustarea aferentă pentru pierdere este determinată în conformitate cu IFRS 9 punctul 5.5, garanția sau angajamentul respectiv se raportează în etapa de depreciere corespunzătoare.

110. În cazul în care angajamentele de creditare, garanțiile financiare și alte angajamente sunt evaluate la valoarea justă în conformitate cu IFRS 9, instituțiile raportează în formularul 9.1.1, în coloane speciale, valoarea nominală și modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit aferent acestor garanții financiare și angajamente. «Modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit» se raportează aplicând criteriile de la punctul 69 din prezenta parte.

111. Valoarea nominală și provizioanele altor angajamente sau garanții care se încadrează în domeniul de aplicare al IAS 37 sau IFRS 4 se raportează în coloane speciale.

112. Instituțiile care aplică GAAP naționale bazate pe BAD raportează în formularul 9.1 valoarea nominală a angajamentelor și a garanțiilor financiare menționate la punctele 102 și 103, precum și valoarea provizioanelor care trebuie deținute pentru aceste expuneri extrabilanțiere.

113. «Angajamentele de creditare» sunt angajamente ferme de a acorda un credit în conformitate cu termeni și condiții prestabilite, cu excepția celor care sunt instrumente derivate deoarece acestea pot fi decontate net în numerar sau prin furnizarea sau emiterea altui instrument financiar. Următoarele elemente din anexa I la CRR sunt clasificate ca «angajamente de creditare»:

(a) «depozite forward»;

(b) «facilități de credit neutilizate», care includ acordurile de «creditare» sau de furnizare a unor «facilități de acceptare» conform unor termeni și condiții predeterminate.

114. «Garanțiile financiare» sunt contracte care solicită emitentului să efectueze plăți specificate pentru a rambursa deținătorului o pierdere pe care acesta o suportă, deoarece un anumit debitor nu efectuează plata atunci când aceasta este scadentă în conformitate cu termenii inițiali sau modificați ai unui instrument de datorie, inclusiv garanții furnizate pentru alte garanții financiare. Conform IFRS, aceste contracte corespund definiției contractelor de garanție financiară din IFRS 9 punctul 2.1 litera (e) și IFRS 4 anexa A. Următoarele elemente din anexa I la CRR sunt clasificate ca «garanții financiare»:

(a) «garanții având caracter de substitut de credit»;

(b) «instrumente derivate de credit» care corespund definiției garanției financiare;

(c) «acreditive stand-by irevocabile cu caracter de substitut de credit».

115. «Alte angajamente» includ următoarele elemente din anexa I la CRR:

(a) «partea neplătită din acțiunile și titlurile achitate parțial»;

(b) «acreditive documentare emise sau confirmate»;

(c) «elemente extrabilanțiere aferente finanțării comerțului»;

(d) «credite documentare în cadrul cărora bunurile supuse livrării funcționează ca garanție reală și alte tranzacții care se lichidează de la sine (selfliquidating transactions)»;

(e) «garanții și cauțiuni» (inclusiv garanții de licitație și de execuție) și «garanții care nu au caracter de substitut de credit»;

(f) «garanții pentru transport naval, angajamente vamale și fiscale»;

(g) «facilități de emisiune de efecte (NIF)» și «facilități reînnoibile de subscriere fermă (RUF)»;

(h) «facilități de credit neutilizate» care cuprind acordurile de «creditare» sau de furnizare a unor «facilități de acceptare» în cazul în care termenii și condițiile nu sunt predeterminate;

(i) «facilități de credit neutilizate» care cuprind acorduri de «achiziție de titluri» sau de «furnizare de garanții»;

(j) «facilități de credit neutilizate pentru garanții de licitație și de execuție»;

(k) «alte elemente extrabilanțiere» din anexa I la CRR.

116. Conform IFRS, următoarele elemente sunt recunoscute în bilanț și, prin urmare, nu se raportează ca expuneri extrabilanțiere:

(a) «instrumentele derivate de credit» care nu corespund definiției garanțiilor financiare sunt «instrumente derivate» conform IFRS 9;

(b) «acceptările» sunt obligații ale unei instituții de a plăti la scadență valoarea nominală a unei cambii, care acoperă în mod normal vânzarea de bunuri. În consecință, acestea sunt clasificate drept «creanțe comerciale» în bilanț;

(c) «efecte de comerț andosate» care nu îndeplinesc criteriile pentru derecunoaștere conform IFRS 9;

(d) «tranzacțiile cu recurs» care nu îndeplinesc criteriile pentru derecunoaștere conform IFRS 9;

(e) «activele achiziționate în baza unor contracte ferme de cumpărare la termen» sunt «instrumente derivate» conform IFRS 9;

(f) «vânzarea de active și acorduri repo, astfel cum sunt menționate la articolul 12 alineatele (3) și (5) din Directiva 86/635/CEE». În astfel de contracte, cesionarul are opțiunea, dar nu și obligația de a returna activele la un preț convenit în avans la o dată stabilită sau la o dată care urmează să fie stabilită. Prin urmare, contractele respective corespund definiției instrumentelor derivate din anexa A la IFRS 9.

117. Elementul «din care: neperformante» include valoarea nominală a angajamentelor de creditare, a garanțiilor financiare și a altor angajamente date care sunt considerate ca neperformante în conformitate cu punctele 213-239 din prezenta parte.

118. Pentru garanțiile financiare, angajamentele de creditare și alte angajamente date, «valoarea nominală» este valoarea care reprezintă cel mai bine expunerea maximă a instituției la riscul de credit fără a lua în considerare nicio garanție reală deținută sau alte îmbunătățiri ale calității creditului. În particular, pentru garanțiile financiare date, valoarea nominală este valoarea maximă pe care entitatea ar fi nevoită să o plătească dacă se apelează la garanție. Pentru angajamentele de creditare, valoarea nominală este valoarea neutilizată pe care instituția s-a angajat să o împrumute. Valorile nominale sunt valori ale expunerilor înainte de aplicarea factorilor de conversie și a tehnicilor de reducere a riscului de credit.

119. În formularul 9.2, pentru angajamentele de creditare primite, valoarea nominală este valoarea neutilizată totală pe care o contraparte s-a angajat să o împrumute instituției. Pentru alte angajamente primite, valoarea nominală este valoarea totală la care s-a angajat cealaltă parte la tranzacție. Pentru garanțiile financiare primite, «valoarea maximă a garanțiilor care poate fi luată în considerare» este valoarea maximă pe care o contraparte ar fi nevoită să o plătească dacă se apelează la garanție. În cazul în care o garanție financiară primită a fost emisă de mai mulți garanți, valoarea garantată se raportează o singură dată în acest formular; valoarea garantată se alocă garantului care este mai relevant în ceea ce privește reducerea riscului de credit.

10. INSTRUMENTE DERIVATE ȘI CONTABILITATEA DE ACOPERIRE ÎMPOTRIVA RISCURILOR (10 ȘI 11)

120. Pentru formularele 10 și 11, instrumentele derivate sunt considerate fie ca instrumente derivate de acoperire împotriva riscurilor, în cazul în care sunt utilizate într-o relație de acoperire împotriva riscurilor în conformitate cu IFRS sau GAAP naționale aplicabile în temeiul BAD, fie ca instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării în alte cazuri.

121. Valoarea contabilă și valoarea noțională a instrumentelor derivate deținute în vederea tranzacționării, inclusiv a instrumentelor de acoperire economică împotriva riscurilor, precum și a instrumentelor derivate deținute pentru contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor se raportează defalcate pe tipuri de riscuri-suport, pe tipuri de piețe și pe tipuri de produse în formularele 10 și 11. Instituțiile raportează instrumentele derivate deținute pentru contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor defalcate și pe tipuri de acoperiri împotriva riscurilor. Informațiile privind instrumentele nederivate de acoperire împotriva riscurilor se raportează separat, defalcate pe tipuri de acoperiri împotriva riscurilor.

122. Conform GAAP naționale relevante bazate pe BAD, toate instrumentele derivate se raportează în aceste formulare, indiferent dacă sunt sau nu recunoscute în bilanț în conformitate cu GAAP naționale relevante.

123. Defalcarea valorii contabile, a valorii juste și a valorii noționale a instrumentelor derivate destinate tranzacționării și de acoperire împotriva riscurilor pe portofolii contabile și pe tipuri de acoperiri împotriva riscurilor este pusă în aplicare ținându-se seama de portofoliile contabile și de tipurile de acoperiri împotriva riscurilor care sunt aplicabile conform cadrului care se aplică entității raportoare: IFRS sau GAAP naționale în temeiul BAD.

124. Instrumentele derivate destinate tranzacționării și instrumentele derivate de acoperire împotriva riscurilor care, în conformitate cu GAAP naționale bazate pe BAD, sunt evaluate la cost sau LOCOM sunt identificate separat.

125. Formularul 11 include instrumentele de acoperire împotriva riscurilor și elementele acoperite împotriva riscurilor, indiferent de standardul de contabilitate utilizat pentru recunoașterea relației de acoperire împotriva riscurilor care îndeplinește criteriile necesare, inclusiv în cazul în care această relație se referă la o poziție netă. În cazul în care o instituție a ales să mențină aplicarea IAS 39 pentru contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor (IFRS 9 punctul 7.2.21), trimiterile și denumirile pentru următoarele tipuri de acoperire împotriva riscurilor și de portofolii contabile se interpretează ca trimiterile și denumirile relevante din IAS 39 punctul 9: «active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global» se referă la «active disponibile pentru vânzare», iar «activele la costul amortizat» cuprind elementele «deținute până la scadență» și «împrumuturi și creanțe».

126. Instrumentele derivate incluse în instrumentele hibride care au fost separate de contractul-gazdă se raportează în formularele 10 și 11 în funcție de natura instrumentului derivat. Valoarea contractului-gazdă nu este inclusă în aceste formulare. Cu toate acestea, dacă instrumentul hibrid este evaluat la valoarea justă prin profit sau pierdere, contractul se raportează ca întreg și instrumentele derivate încorporate nu se raportează în formularele 10 și 11.

127. Angajamentele considerate instrumente derivate [IFRS 9 punctul 2.3 litera (b)] și instrumentele derivate de credit care nu corespund definiției unei garanții financiare de la punctul 114 din această parte a prezentei anexe se raportează în formularul 10 și în formularul 11, respectând aceleași defalcări ca și celelalte instrumente derivate, dar nu se raportează în formularul 9.

128. Valoarea contabilă a activelor financiare nederivate sau a datoriilor financiare nederivate care sunt recunoscute ca instrument de acoperire împotriva riscurilor în conformitate cu IFRS sau cu GAAP naționale relevante în temeiul BAD se raportează separat în formularul 11.3.

10.1. **Clasificarea instrumentelor derivate pe tipuri de riscuri**

129. Toate instrumentele derivate se clasifică într-una din următoarele categorii de riscuri:

(a) rata dobânzii: instrumentele derivate pe rata dobânzii sunt contracte legate de un instrument financiar purtător de dobândă ale cărui fluxuri de numerar sunt determinate prin referire la ratele dobânzii sau la alt contract pe rata dobânzii, cum ar fi o opțiune în cadrul unui contract futures de a achiziționa un bilet de trezorerie. Această categorie se limitează la tranzacțiile în care toate părțile sunt expuse la rata dobânzii aferentă unei singure monede. Astfel, aceasta exclude contractele care implică schimbul uneia sau mai multor valute, cum ar fi swap-urile valutare încrucișate și opțiunile pe valute, precum și alte contracte a căror caracteristică predominantă de risc este riscul de schimb valutar, care trebuie raportate drept contracte de schimb valutar. Singura excepție o constituie cazul în care swap-urile valutare încrucișate sunt utilizate ca parte a unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii; în situația respectivă, acestea se raportează pe rânduri specifice pentru tipurile respective de acoperiri împotriva riscurilor. Contractele pe rata dobânzii includ contracte forward pe rata dobânzii, swap-uri pe rata dobânzii într-o singură valută, futures pe rata dobânzii, opțiuni pe rata dobânzii (inclusiv caps, floors, collars și corridors), swap-uri pe rata dobânzii și warranturi pe rata dobânzii;

(b) titluri de capital: instrumentele derivate pe titluri de capital sunt contracte în cazul cărora randamentul sau o parte a randamentului este legat de prețul unui anumit titlu de capital sau de un indice al prețurilor unui titlu de capital;

(c) schimb valutar și aur: aceste instrumente derivate includ contractele care presupun schimb valutar pe piața la termen și expunerea la aur. Prin urmare, acestea acoperă angajamentele ferme de cumpărare la termen, swap-urile pe cursul de schimb, swap-urile valutare (inclusiv swap-uri pe rata dobânzii în valute diferite), contracte futures pe valute, opțiuni pe valută, swap-uri pe valută și warranturi pe valută. Instrumentele derivate pe cursul de schimb includ toate tranzacțiile care implică expunerea la mai multe valute, fie prin rate de schimb, fie prin rate ale dobânzii, cu excepția cazului în care swap-urile valutare încrucișate sunt utilizate în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii. Contractele pe aur includ toate tranzacțiile care implică expunerea la această marfă;

(d) credit: instrumentele derivate de credit sunt contracte în care plata este legată în primul rând de o măsură a bonității unui anumit credit de referință și care nu corespund definiției garanțiilor financiare [IFRS 9 punctul 4.2.1 litera (c)]. Contractele menționează un schimb de plăți în care cel puțin una dintre cele două părți este determinată de performanța creditului de referință. Plățile pot fi determinate de mai multe evenimente, inclusiv o nerespectare a obligațiilor de plată, o scădere a ratingului sau o modificare stipulată a marjei de credit a activului de referință. Instrumentele derivate de credit care corespund definiției unei garanții financiare de la punctul 114 din această parte a prezentei anexe se raportează numai în formularul 9;

(e) mărfuri: aceste instrumente derivate sunt contracte în cazul cărora randamentul sau o parte a randamentului este legat(ă) de prețul sau indicele de preț al unor mărfuri cum ar fi un metal prețios (cu excepția aurului), petrolul, lemnul sau produsele agricole;

(f) altele: aceste instrumente derivate sunt oricare alte contracte derivate care nu implică o expunere la riscul de curs valutar, de rată a dobânzii, la riscul de devalorizare a acțiunilor, la riscul de marfă sau de credit, cum ar fi instrumentele derivate climatice sau instrumentele derivate de asigurări.

130. În cazul în care un instrument derivat este influențat de mai multe tipuri de riscuri-suport, instrumentul se alocă tipului de risc celui mai sensibil. Pentru instrumentele derivate cu expunere multiplă, în caz de incertitudine, tranzacțiile se alocă în funcție de următoarea ordine de prioritate:

(a) mărfuri: toate tranzacțiile cu instrumente derivate care implică o expunere la mărfuri sau la un indice de mărfuri, indiferent dacă implică sau nu o expunere comună la mărfuri sau la oricare altă categorie de risc care ar putea include riscul de curs valutar, riscul de rată a dobânzii sau riscul de devalorizare a acțiunilor, se raportează în această categorie;

(b) titluri de capital: cu excepția contractelor cu expunere comună pe mărfuri și pe titluri de capital, care se raportează ca mărfuri, toate tranzacțiile cu instrumente derivate corelate cu performanța titlurilor de capital sau a indicilor titlurilor de capital se raportează în categoria titlurilor de capital. Tranzacțiile cu instrumente de capital cu expunere pe cursul de schimb sau pe rata dobânzii ar trebui incluse în această categorie;

(c) schimb valutar și aur: această categorie include toate tranzacțiile cu instrumente derivate (cu excepția celor deja raportate în categoriile privind mărfurile sau titlurile de capital) cu expunere la mai multe valute, fie că aparțin instrumentelor financiare purtătoare de dobândă, fie instrumentelor pe rate de schimb, cu excepția cazului în care swap-urile valutare încrucișate sunt utilizate în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii.

10.2. **Cuantumurile de raportat pentru instrumentele derivate**

131. Conform IFRS, «valoarea contabilă» pentru toate instrumentele derivate (pentru acoperirea împotriva riscurilor sau destinate tranzacționării) este valoarea justă. Instrumentele derivate cu o valoare justă pozitivă (peste zero) sunt «active financiare», iar instrumentele derivate cu o valoare justă negativă (sub zero) sunt «datorii financiare». «Valoarea contabilă» se raportează separat pentru instrumentele derivate cu o valoare justă pozitivă («active financiare») și pentru cele cu o valoare justă negativă («datorii financiare»). La data recunoașterii inițiale, un instrument derivat este clasificat ca «activ financiar» sau ca «datorie financiară» în funcție de valoarea sa justă inițială. Ulterior recunoașterii inițiale, pe măsură ce valoarea justă a unui instrument derivat crește sau scade, termenii de schimb pot deveni fie favorabili instituției (și instrumentul derivat este clasificat ca «activ financiar»), fie defavorabili (și instrumentul derivat este clasificat ca «datorie financiară»). Valoarea contabilă a instrumentelor derivate de acoperire împotriva riscurilor este întreaga lor valoare justă, inclusiv, după caz, componentele acestei valori juste care nu sunt desemnate ca instrumente de acoperire împotriva riscurilor.

132. Pe lângă valorile contabile, astfel cum sunt definite la punctul 27 din partea 1 a prezentei anexe, valorile juste se raportează de către instituțiile raportoare care aplică GAAP naționale bazate pe BAD pentru toate instrumentele derivate, indiferent dacă acestea trebuie înscrise în bilanț sau în afara bilanțului conform GAAP naționale bazate pe BAD.

133. «Valoarea noțională» este valoarea nominală brută a tuturor tranzacțiilor încheiate și nedecontate încă la data de referință, indiferent dacă aceste tranzacții conduc la înscrierea în bilanț a unor expuneri pe instrumente derivate. În special, următoarele elemente se iau în calcul la determinarea valorii noționale:

(a) pentru contractele cu valori nominale sau valori ale principalului noțional variabile, baza pentru raportare o constituie valoarea nominală sau a principalului noțional la data de referință;

(b) valoarea noțională care trebuie raportată pentru un contract pe instrumente derivate cu o componentă de multiplicare este valoarea noțională efectivă sau valoarea nominală a contractului;

(c) swap-uri: valoarea noțională a unui swap este valoarea principalului activ-suport pe care se bazează schimbul de dobândă, schimbul valutar sau alte venituri sau cheltuieli;

(d) contracte pe titluri de capital și mărfuri: valoarea noțională care trebuie raportată pentru un contract pe titluri de capital sau mărfuri este cantitatea aferentă mărfii sau titlului de capital contractat în vederea cumpărării sau vânzării, înmulțită cu prețul din contract pentru o unitate. Valoarea noțională care trebuie raportată pentru contractele pe mărfuri cu schimburi multiple de principal este valoarea contractuală înmulțită cu numărul de schimburi de principal rămase în contract;

(e) instrumente derivate de credit: valoarea contractuală care trebuie raportată pentru instrumentele derivate de credit este valoarea nominală a creditului de referință relevant;

(f) opțiunile digitale au o plată predefinită care poate fi fie o valoare monetară, fie un număr de contracte ale unui activ-suport. Valoarea noțională pentru opțiunile digitale este fie valoarea monetară predefinită, fie valoarea justă a activului-suport la data de referință.

134. Coloana «Valoarea nocțională» a instrumentelor derivate include, pentru fiecare element-rând, suma valorilor nocționale ale tuturor contractelor la care instituția este contraparte, indiferent dacă instrumentele derivate sunt considerate active sau datorii în bilanț ori nu sunt înscrise în bilanț. Toate valorile nocționale se raportează indiferent dacă valoarea justă a instrumentelor derivate este pozitivă, negativă sau egală cu zero. Nu este permisă compensarea între valorile nocționale.

135. «Valoarea nocțională» se raportează în funcție de «total» și de «din care: vândute» pentru elementele-rânduri: «Opțiuni OTC», «Opțiuni pe piețe organizate», «Credit», «Mărfuri» și «Altele». Elementul «din care: vândute» include valorile nocționale (preț de exercitare) ale contractelor în care contrapărțile (titularii opțiunilor) instituției (emitentul opțiunilor) au dreptul de a exercita opțiunea, iar pentru elementele legate de instrumentele derivate pe riscul de credit, valorile nocționale ale contractelor în care instituția (vânzătorul de protecție) a vândut (oferă) protecție contrapărților sale (cumpărătorii de protecție).

136. Alocarea unei operațiuni în categoria «OTC» sau «piață organizată» depinde de natura pieței pe care are loc operațiunea, și nu de existența sau nu a unei obligații de compensare pentru respectiva operațiune. O «piață organizată» este o piață reglementată în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul 92 din CRR. Prin urmare, în cazul în care o entitate raportoare încheie un contract pe instrumente derivate pe o piață extrabursieră în care este obligatorie compensarea centrală, aceasta trebuie să clasifice instrumentul derivat ca «OTC», și nu ca «piață organizată».

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

137. Instrumentele derivate care sunt deținute în scopuri de acoperire împotriva riscurilor, dar care nu îndeplinesc criteriile pentru a fi instrumente eficace de acoperire împotriva riscurilor în conformitate cu IFRS 9, cu IAS 39, în cazul în care IAS 39 se aplică pentru contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, sau cu cadrul contabil instituit în temeiul GAAP naționale bazate pe BAD se raportează în formularul 10 ca «instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor». Acest lucru este valabil în toate cazurile următoare:

(a) instrumentele derivate de acoperire a instrumentelor de capitaluri proprii necotate pentru care costul poate reprezenta o evaluare corespunzătoare a valorii juste;

(b) instrumentele derivate de credit evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere utilizate pentru a gestiona riscul de credit al unui instrument financiar, în totalitate sau al unei părți a acestuia, care este desemnat ca fiind evaluat la valoarea justă prin profit sau pierdere la recunoașterea inițială sau ulterior acesteia ori atunci când este nerecunoscut în conformitate cu IFRS 9 punctul 6.7;

(c) instrumentele derivate care sunt clasificate ca «deținute în vederea tranzacționării» în conformitate cu IFRS 9 anexa A sau ca active destinate tranzacționării în conformitate cu GAAP naționale bazate pe BAD, dar care nu fac parte din portofoliul de tranzacționare astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 86 din CRR.

138. «Instrumentele de acoperire economică împotriva riscurilor» nu includ instrumentele derivate pentru tranzacționarea în cont propriu.

139. Instrumentele derivate care corespund definiției «instrumentelor de acoperire economică împotriva riscurilor» se raportează separat pentru fiecare tip de risc în formularul 10.

140. Instrumentele derivate de credit utilizate pentru a gestiona riscul de credit al unui instrument financiar, în totalitate sau al unei părți a acestuia, care este desemnat ca fiind evaluat la valoarea justă prin profit sau pierdere la recunoașterea inițială sau ulterior acesteia ori atunci când este nerecunoscut în conformitate cu IFRS 9 punctul 6.7 se raportează la un rând specific din formularul 10 în cadrul riscului de credit. Alte instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor de credit în cazul cărora entitatea raportoare nu aplică IFRS 9 punctul 6.7 se raportează separat.

10.4. **Defalcarea instrumentelor derivate pe sectoare ale contrapărților**

141. Valoarea contabilă și valoarea nocțională totală a instrumentelor derivate deținute în vederea tranzacționării, precum și a instrumentelor derivate deținute în vederea contabilității de acoperire împotriva riscurilor, care sunt tranzacționate pe piața extrabursieră se raportează pe contrapărți folosind următoarele categorii:

(a) «instituții de credit»;

(b) «alte societăți financiare»;

(c) «restul» cuprinzând toate celelalte contrapărți.

142. Toate instrumentele derivate extrabursiere, indiferent de tipul de risc aferent acestora, sunt defalcate pe aceste contrapărți.

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

143. În cazul în care GAAP naționale bazate pe BAD impun alocarea unor instrumente derivate de acoperire împotriva riscurilor în toate categoriile de instrumente de acoperire, instrumentele derivate de acoperire împotriva riscurilor se raportează separat pentru fiecare dintre categoriile aplicabile: «acoperiri ale valorii juste împotriva riscurilor», «acoperiri ale fluxurilor de trezorerie împotriva riscurilor», «acoperiri evaluate la cost împotriva riscurilor», «acoperirea împotriva riscurilor a unor investiții nete într-o operațiune din străinătate», «acoperiri ale valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii» și «acoperiri ale fluxului de trezorerie al unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii».

144. După caz, în conformitate cu GAAP naționale bazate pe BAD, «acoperirile evaluate la cost» se referă la o categorie de acoperire împotriva riscurilor în care instrumentele derivate de acoperire sunt, în general, evaluate la cost.

10.6. **Cuantumul care trebuie raportat pentru instrumentele nederivate de acoperire împotriva riscurilor (11.3 și 11.3.1)**

145. Pentru instrumentele nederivate de acoperire împotriva riscurilor, cuantumul care trebuie raportat este valoarea contabilă a acestor instrumente în conformitate cu normele de evaluare, prevăzute în IFRS sau în GAAP bazate pe BAD, aplicabile pentru portofoliile contabile din care fac parte. Nu se raportează nicio «valoare noțională» pentru instrumentele nederivate de acoperire împotriva riscurilor.

10.7. **Elemente acoperite în acoperiri ale valorii juste împotriva riscurilor (11.4)**

146. Valoarea contabilă a elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste împotriva riscurilor recunoscute în situația poziției financiare este defalcată pe portofolii contabile și pe tipuri de riscuri acoperite pentru activele financiare acoperite împotriva riscurilor și pentru datoriile financiare acoperite împotriva riscurilor. În cazul în care un instrument financiar este acoperit pentru mai multe riscuri, acesta se raportează la tipul de risc în care se raportează instrumentul de acoperire împotriva riscurilor, în conformitate cu punctul 129.

147. «Microacoperirile» sunt operațiuni de acoperire, altele decât acoperirea portofoliului împotriva riscului de rată a dobânzii, în conformitate cu IAS 39 punctul 89A. Microacoperirile includ operațiunile de acoperire a pozițiilor nete cu valoare zero împotriva riscurilor în conformitate cu IFRS 9 punctul 6.6.6.

148. «Ajustările acoperirii în cazul microacoperirilor» includ toate ajustările acoperirii pentru toate microacoperirile, astfel cum sunt definite la punctul 147.

149. «Ajustările acoperii împotriva riscurilor incluse în valoarea contabilă a activelor/datoriilor» reprezintă valoarea cumulată a câștigurilor și a pierderilor aferente elementelor acoperite împotriva riscurilor care au ajustat valoarea contabilă a acestor elemente și au fost recunoscute în profit sau pierdere. Ajustările acoperirii în cazul elementelor acoperite împotriva riscurilor care sunt capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global se raportează în formularul 1.3. Ajustările acoperirii în cazul angajamentelor ferme nerecunoscute sau a unei părți a acestora nu se raportează.

150. «Restul ajustărilor pentru microacoperirile întrerupte, inclusiv acoperirile pozițiilor nete» includ ajustările acoperirilor care, în urma întreruperii relației de acoperire împotriva riscurilor și a încetării ajustării elementelor acoperite împotriva riscurilor pentru câștigurile și pierderile din acoperire, rămân să fie amortizate în profit sau pierdere printr-o rată a dobânzii efective recalculată pentru elementele acoperite împotriva riscurilor evaluate la costul amortizat sau la valoarea care reprezintă câștigul sau pierderea cumulată recunoscută anterior din acoperire în cazul activelor acoperite evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

151. În cazul în care un grup de active financiare sau de datorii financiare, inclusiv un grup de active financiare sau de datorii financiare care constituie o poziție netă, este eligibil ca element acoperit împotriva riscurilor, activele financiare și datoriile financiare care constituie grupul respectiv se raportează la valoarea lor contabilă brută, înainte de compensarea între instrumentele din interiorul grupului, în «active sau datorii incluse în acoperirea unei poziții nete (înainte de compensare)».

152. «Elementele acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii» includ activele financiare și datoriile financiare incluse într-o acoperire a valorii juste pentru expunerea la rata dobânzii a unui portofoliu de active financiare sau de datorii financiare. Aceste instrumente financiare se raportează la valoarea lor contabilă brută, înainte de compensarea între instrumentele din interiorul portofoliului.

11. VARIAȚIA AJUSTĂRILOR ȘI A PROVIZIOANELOR PENTRU PIERDERILE DIN CREDIT (12)

11.1. **Variația ajustărilor pentru pierderile din credit și deprecierea instrumentelor de capitaluri proprii în temeiul GAAP naționale bazate pe BAD (12.0)**

153. Formularul 12.0 conține o reconciliere a soldurilor de deschidere și de închidere a contului de ajustări pentru depreciere în cazul activelor financiare evaluate prin metode bazate pe costuri, precum și în cazul activelor financiare evaluate prin alte metode de evaluare sau la valoarea justă prin capitaluri proprii în cazul în care GAAP naționale bazate pe BAD impun ca activele respective să facă obiectul deprecierii. Ajustările valorii aferente activelor evaluate la valoarea mai mică dintre valoarea de achiziție și valoarea de piață nu se raportează în formularul 12.0.

154. «Majorările datorate provizioanelor constituite pentru pierderile aferente creditelor preconizate în cursul perioadei» se raportează în cazul în care, pentru categoria principală de active sau contraparte, estimarea deprecierii aferente perioadei conduce la recunoașterea unor cheltuieli nete; cu alte cuvinte, pentru categoria sau contrapartea dată, majorările deprecierii pentru perioada respectivă depășesc diminuările. «Diminuările datorate reluărilor pierderilor aferente creditelor preconizate în cursul perioadei» se raportează în cazul în care, pentru categoria principală de active sau contraparte, estimarea deprecierii aferente perioadei conduce la recunoașterea unui venit net; cu alte cuvinte, pentru categoria sau contrapartea dată, diminuările deprecierii pentru perioada respectivă depășesc majorările.

155. Variațiile cuantumurilor aferente ajustărilor datorate rambursării și cedărilor de active financiare se raportează la «alte ajustări». Scoaterile în afara bilanțului se raportează în conformitate cu punctele 72-74.

11.2. **Variația ajustărilor și a provizioanelor pentru pierderile din credit conform IFRS (12.1)**

156. Formularul 12.1 conține o reconciliere a soldurilor de deschidere și de închidere a contului de ajustări pentru depreciere în cazul activelor financiare evaluate la costul amortizat și la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, defalcate pe etape de depreciere, pe instrumente și pe contrapărți.

157. Provizioanele pentru expunerile extrabilanțiere care fac obiectul dispozițiilor privind deprecierea din IFRS 9 se raportează în funcție de etapele de depreciere. Deprecierile angajamentelor de creditare se raportează ca provizioane numai în cazul în care nu sunt considerate împreună cu deprecierile activelor din bilanț, în conformitate cu IFRS 9 – IFRS 7 punctul B8E și cu punctul 108 din prezenta parte. Variațiile provizioanelor pentru angajamentele și garanțiile financiare evaluate în conformitate cu IAS 37 și pentru garanțiile financiare tratate drept contracte de asigurare în conformitate cu IFRS 4 nu se raportează în acest formular, ci în formularul 43. Modificările valorii juste datorate riscului de credit aferent angajamentelor și garanțiilor financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere în conformitate cu IFRS 9 nu se raportează în acest formular, ci la elementul «câștiguri sau (–) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net», în conformitate cu punctul 50 din prezenta parte.

158. Elementele «din care: ajustări evaluate la nivel colectiv» și «din care: ajustări evaluate individual» includ variațiile valorii cumulate a deprecierii aferente activelor financiare care au fost evaluate la nivel colectiv sau la nivel individual.

159. «Majorările datorate emiterii și achiziției» includ cuantumul majorărilor aferente pierderilor preconizate contabilizate la recunoașterea inițială a activelor financiare inițiate sau achiziționate. Această majorare a ajustării se raportează la prima dată de referință a raportării după inițierea sau achiziționarea activelor financiare respective. Majorările sau diminuările aferente pierderilor preconizate pentru aceste active financiare după recunoașterea lor inițială se raportează în alte coloane. Activele inițiate sau achiziționate includ active care rezultă din tragerea angajamentelor extrabilanțiere date.

160. «Diminuările datorate derecunoașterii» includ cuantumul modificărilor aferente ajustărilor datorate activelor financiare derecunoscute în totalitate în perioada de referință a raportării pentru alte motive decât scoaterea în afara bilanțului, printre care se numără transferurile către terți sau expirarea drepturilor contractuale ca urmare a rambursării integrale, a cesiunii activelor financiare respective sau a transferului acestora în alt portofoliu contabil. Variația ajustării este recunoscută în această coloană la prima dată de referință a raportării ca urmare a rambursării, cesiunii sau transferului. Pentru expunerile extrabilanțiere acest element include, de asemenea, diminuările deprecierii ca urmare a transformării elementului extrabilanțier în activ bilanțier.

161. «Variațiile datorate modificării riscului de credit (net)» includ valoarea netă a variațiilor aferente pierderilor preconizate la sfârșitul perioadei de referință a raportării din cauza unei creșteri sau diminuări a riscului de credit după recunoașterea inițială, indiferent dacă variațiile respective au condus la un transfer al activului financiar la o altă etapă. Impactul asupra ajustării provocat de majorarea sau diminuarea valorii activelor financiare ca urmare a veniturilor din dobânzi acumulate și plătite se raportează în această coloană. Acest element cuprinde, de asemenea, impactul trecerii timpului asupra pierderilor preconizate calculate în conformitate cu IFRS 9 punctul 5.4.1 literele (a) și (b). Modificările estimărilor datorate actualizărilor sau revizuirii parametrilor de risc, precum și modificările datelor economice previzionale se raportează, de asemenea, în această coloană. Modificările pierderilor preconizate ca urmare a rambursării parțiale a unor expuneri în tranșe se raportează în această coloană, cu excepția ultimei tranșe, care se raportează în coloana «diminuări datorate derecunoașterii».

162. Toate modificările pierderilor din credit preconizate aferente expunerilor reînnoibile se raportează la «variații datorate modificării riscului de credit (net)», cu excepția modificărilor legate de scoaterile în afara bilanțului și de actualizările metodologiei folosite de instituție pentru estimarea pierderilor din credit. Expunerile reînnoibile sunt cele în cazul cărora soldurile clienților pot fluctua în funcție de decizia acestora de a împrumuta și de a rambursa până la o limită stabilită de instituție.

163. «Variațiile datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)» includ variațiile datorate actualizărilor metodologiei instituției pentru estimarea pierderilor preconizate datorate schimbărilor intervenite în modelele existente sau stabilirii unor noi modele utilizate pentru estimarea deprecierii. Actualizările metodologice cuprind, de asemenea, impactul adoptării unor noi standarde. Schimbările metodologiei care impun ca un activ să treacă la o altă etapă de depreciere sunt considerate o schimbare de model în totalitate. Modificările estimărilor datorate actualizărilor sau revizuirii parametrilor de risc, precum și modificările datelor economice previzionale nu se raportează în această coloană.

164. Raportarea modificărilor intervenite în pierderile preconizate aferente activelor modificate (IFRS 9 punctul 5.4.3 și anexa A) depinde de caracteristica modificării în conformitate cu următoarele dispoziții:

(a) în cazul în care modificarea în cauză duce la derecunoașterea parțială sau totală a unui activ ca urmare a unei scoateri în afara bilanțului, în sensul definiției de la punctul 74, impactul asupra pierderilor preconizate ca urmare a acestei derecunoașteri se raportează la «diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului», iar orice alt impact al modificării asupra pierderilor din credit preconizate se raportează în alte coloane corespunzătoare;

(b) în cazul în care modificarea în cauză duce la derecunoașterea completă a unui activ din alte motive decât o scoatere în afara bilanțului, în sensul definiției de la punctul 74, și la înlocuirea sa cu un activ nou, impactul modificării asupra pierderilor din credit preconizate se raportează la «variații datorate derecunoașterii» pentru modificările survenite ca urmare a activului derecunoscut și la «majorări datorate inițierii și achiziției» pentru modificările survenite ca urmare a activului modificat recunoscut recent. Derecunoașterea din alte motive decât scoaterile în afara bilanțului include derecunoașterea în cazul în care condițiile pentru activele modificate au făcut obiectul unor modificări substanțiale;

(c) în cazul în care modificarea nu are drept rezultat derecunoașterea activului modificat în totalitate sau a unei părți a acestuia, impactul său asupra pierderilor preconizate se raportează la «variații datorate modificărilor fără derecunoaștere».

165. Scoaterile în afara bilanțului se raportează în conformitate cu punctele 72-74 din această parte a prezentei anexe și în conformitate cu următoarele dispoziții:

(a) în cazul în care un instrument de datorie este derecunoscut parțial sau în totalitate pentru că nu există așteptări rezonabile de recuperare, diminuarea ajustării pentru pierdere raportată ca urmare a sumelor scoase în afara bilanțului se raportează la: «diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată sumelor scoase în afara bilanțului»;

(b) «Sume scoase în afara bilanțului care sunt înscrise direct în situația profitului sau pierderii» sunt cuantumurile aferente activelor financiare scoase în afara bilanțului în decursul perioadei de referință a raportării care depășesc orice cont de ajustări pentru depreciere aferent activelor financiare respective la data derecunoașterii. Acestea includ toate sumele scoase în afara bilanțului în decursul perioadei de referință a raportării, și nu numai pe cele care fac încă obiectul unei măsuri de executare.

166. «Alte ajustări» cuprind orice cuantum care nu a fost raportat în coloanele precedente, inclusiv ajustările aferente pierderilor preconizate cauzate de diferențele de curs valutar în cazul în care aceasta este în concordanță cu raportarea impactului schimbului valutar în formularul 2.

166i. «Câștigurile sau pierderile din derecunoașterea instrumentelor de datorie» includ diferența dintre valoarea contabilă a activelor financiare evaluate la data derecunoașterii și contravaloarea primită.

11.3. **Transferuri între etapele deprecierii (prezentarea valorii brute) (12.2)**

167. În formularul 12.2 se raportează valoarea contabilă brută pentru activele financiare, iar pentru expunerile extrabilanțiere cărora li se aplică dispozițiile privind deprecierea din IFRS 9 se raportează valoarea nominală care a fost transferată între etapele de depreciere în cursul perioadei de referință a raportării.

168. Se raportează numai valoarea contabilă brută sau valoarea nominală a activelor financiare sau a expunerilor extrabilanțiere care sunt într-o altă etapă de depreciere la data de referință a raportării decât erau la începutul exercițiului financiar sau la recunoașterea lor inițială. Pentru expunerile bilanțiere în cazul cărora deprecierea raportată în formularul 12.1 include o componentă extrabilanțieră (IFRS 9 punctul 5.5.20 și IFRS 7 punctul B8E) se ia în considerare modificarea etapei pentru componenta bilanțieră și pentru cea extrabilanțieră.

169. Pentru raportarea transferurilor care au avut loc în cursul exercițiului financiar, activele financiare sau expunerile extrabilanțiere care au schimbat de mai multe ori etapa de depreciere de la începutul exercițiului financiar sau de la recunoașterea lor inițială se raportează ca fiind transferate din etapa de depreciere la deschiderea exercițiului financiar sau la recunoașterea lor inițială în etapa de depreciere în care au fost incluse la data de referință a raportării.

170. Valoarea contabilă brută sau valoarea nominală care trebuie raportată în formularul 12.2 este valoarea contabilă brută sau valoarea nominală la data raportării, indiferent dacă această valoare a fost mai mare sau mai mică la data transferului.

12. GARANȚII REALE ȘI GARANȚII PRIMITE (13)

12.1. **Defalcarea garanțiilor reale și a garanțiilor în funcție de credite și avansuri, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării (13.1)**

171. Garanțiile reale și garanțiile aferente creditelor și avansurilor, indiferent de forma lor juridică, se raportează în funcție de tipul de gaj: credite garantate cu bunuri imobile și alte credite garantate, precum și în funcție de garanțiile financiare primite. Creditele și avansurile sunt defalcate în funcție de contraparte și scop.

172. În formularul 13.1, se raportează «valoarea maximă a garanției reale sau a garanției care poate fi luată în considerare». Suma valorilor garanției financiare și/sau ale garanției reale, indicată în coloanele aferente din formularul 13.1, nu trebuie să depășească valoarea contabilă a creditului asociat.

173. Pentru raportarea creditelor și a avansurilor în funcție de tipul de gaj, se utilizează următoarele definiții:

(a) în cadrul categoriei «credite garantate cu bunuri imobile», subcategoria «locative» include creditele garantate cu bunuri imobile locative, iar subcategoria «comerciale» include creditele garantate cu alte bunuri imobile decât cele locative, inclusiv birouri și spații comerciale și alte tipuri de bunuri imobile comerciale. Pentru a stabili dacă garanțiile reale sunt sub formă de bunuri imobile locative sau comerciale se respectă dispozițiile articolului 4 alineatul (1) punctul 75 din CRR;

(b) în cadrul categoriei «alte credite garantate»:

(i) subcategoria «numerar, depozite (instrumente de datorie emise)» include: (a) depozite ale instituției raportoare care au fost constituite drept garanții reale pentru un credit și (b) titluri de datorie emise de instituția raportoare care au fost constituite drept garanții reale pentru un credit;

(ii) subcategoria «bunuri mobile» cuprinde garanțiile reale corporale, altele decât bunurile imobile și include autoturisme, avioane, nave, echipamente industriale și mecanice (utilaje, echipamente mecanice și tehnice), stocuri și mărfuri (mărfuri, produse finite și semifinite, materii prime) și alte forme de bunuri mobile;

(iii) subcategoria «instrumente de capitaluri proprii și titluri de datorie» include garanțiile reale sub formă de instrumente de capitaluri proprii, inclusiv investițiile în filiale, asocieri în participație și entități asociate, precum și sub formă de titluri de datorie emise de părți terțe;

(iv) subcategoria «restul» include gajuri pe active;

(c) categoria «garanții financiare primite» include contractele care, în conformitate cu punctul 114 din această parte a prezentei anexe, impun emitentului să efectueze plăți specificate pentru a rambursa instituției o pierdere pe care aceasta o suportă din cauza faptului că un anumit debitor nu și-a îndeplinit obligația de plată la scadență în conformitate cu termenele inițiale sau modificate ale unui instrument de datorie.

174. Pentru credite și avansuri care au simultan mai multe tipuri de garanții reale sau garanții, «valoarea maximă a garanției reale/garanției care poate fi luată în considerare» se alocă în funcție de calitatea acesteia începând cu cea mai bună calitate. Pentru creditele garantate cu bunuri imobile, garanțiile reale sub formă de bunuri imobile sunt întotdeauna raportate mai întâi, indiferent de calitatea lor față de alte tipuri de garanții reale. În cazul în care «valoarea maximă a garanției reale/garanției care poate fi luată în considerare» depășește valoarea garanțiilor reale sub forma bunurilor imobile, valoarea rămasă se alocă altor tipuri de garanții reale și garanții în funcție de calitatea acestora, începând cu garanția de cea mai bună calitate.

12.2. **Garanții reale obținute în cursul perioadei prin intrare în posesie (deținute la data de referință) (13.2.1)**

175. În acest formular se raportează informații privind garanțiile reale care au fost obținute între începutul și sfârșitul perioadei de referință și care au rămas recunoscute în bilanț la data de referință. Garanțiile reale obținute prin intrare în posesie includ activele care nu au fost constituite ca garanții reale de debitor, ci au fost obținute în schimbul anulării datoriilor, fie în mod voluntar, fie în cadrul unor proceduri judiciare. Tipurile de garanții reale sunt cele menționate la punctul 173, cu excepția celor menționate la litera (b) subpunctul (i) de la punctul respectiv.

175i. «Valoarea la recunoașterea inițială» înseamnă valoarea contabilă brută a garanțiilor reale obținute prin intrare în posesie în momentul recunoașterii inițiale în bilanțul instituției raportoare.

175ii. «Modificările negative cumulate» înseamnă diferența, la nivelul fiecărei garanții reale, dintre valoarea la recunoașterea inițială a garanției reale și valoarea contabilă la data de referință a raportării, în cazul în care diferența respectivă este negativă.

12.3. **Garanții reale obținute prin intrare în posesie, valoarea cumulată (13.3.1)**

176. Garanțiile reale care au fost obținute prin intrare în posesie și care au rămas recunoscute în bilanț la data de referință, indiferent de momentul obținerii, se raportează în formularul 13.3.1. Se includ atât garanțiile reale obținute prin intrare în posesie clasificate ca «Imobilizări corporale», cât și alte garanții reale obținute prin intrare în posesie. Garanțiile reale obținute prin intrare în posesie includ activele care nu au fost constituite ca garanții reale de debitor, ci au fost obținute în schimbul anulării datoriilor, fie în mod voluntar, fie în cadrul unor proceduri judiciare.

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

177. Instituțiile raportează valoarea instrumentelor financiare evaluate la valoarea justă conform ierarhiei prevăzute în IFRS 13 punctul 72. În cazul în care GAAP naționale bazate pe BAD impun alocarea activelor evaluate la valoarea justă între diferite niveluri ale valorii juste, instituțiile care aplică GAAP naționale raportează, de asemenea, acest formular.

178. «Modificarea valorii juste în cursul perioadei» include câștigurile sau pierderile din reevaluările efectuate în conformitate cu IFRS 9, IFRS 13 sau GAAP naționale, după caz, în cursul perioadei în ceea ce privește instrumentele care continuă să existe la data raportării. Aceste câștiguri și pierderi se raportează astfel cum sunt incluse în situația profitului sau pierderii sau, după caz, în situația rezultatului global; așadar, valorile raportate sunt cele de dinaintea impozitării.

179. «Modificarea cumulată a valorii juste înainte de impozitare» include cuantumul câștigurilor sau pierderilor din reevaluările instrumentelor cumulate de la recunoașterea inițială până la data de referință.

14. DERECUNOAȘTERE ȘI DATORII FINANCIARE ASOCIATE ACTIVELOR FINANCIARE TRANSFERATE (15)

180. Formularul 15 include informații privind activele financiare transferate, din care o parte sau toate nu se califică pentru derecunoaștere, precum și activele financiare derecunoscute în totalitate, pentru care instituția reține drepturi legate de administrare.

181. Datoriile asociate se raportează în funcție de portofoliul în care activele financiare transferate asociate au fost incluse în activ, și nu în funcție de portofoliul în care au fost incluse în secțiunea de datorii a bilanțului.

182. Coloana «Cuantumuri derecunoscute în scopuri de capital» include valoarea contabilă a activelor financiare recunoscute în scopuri contabile, dar derecunoscute în scopuri prudențiale deoarece instituția le tratează ca poziții din securitizare în scopuri de capital, în conformitate cu articolele 109, 243 și 244 din CRR.

183. «Acordurile de răscumpărare» («repo») sunt tranzacții în care instituția primește numerar în schimbul unor active financiare vândute la un anumit preț, cu angajamentul răscumpărării acelorași active (sau a unora identice) la un preț fix la o dată ulterioară specificată. Tranzacțiile care implică transferul temporar de aur, garantate cu numerar, se consideră, de asemenea, «acorduri de răscumpărare» («repo»). Cuantumurile primite de instituție în schimbul activelor financiare transferate către o parte terță («cumpărător temporar») se clasifică la «acorduri de răscumpărare» în cazul în care există un angajament de inversare a operațiunii, și nu doar o opțiune în acest sens. Acordurile de răscumpărare includ, de asemenea, operațiunile de tip repo care pot cuprinde:

(a) sumele primite în schimbul titlurilor de valoare transferate temporar unui terț sub forma unor împrumuturi de titluri de valoare garantate cu numerar;

(b) sumele primite în schimbul titlurilor de valoare transferate temporar unui terț sub forma unui contract de vânzare/răscumpărare.

184. «Acorduri de răscumpărare» («repo») și «credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo» («reverse repo») presupun numerar primit sau dat cu împrumut de către instituție.

185. În cadrul unei tranzacții de securitizare, în cazul în care activele financiare transferate sunt derecunoscute, instituțiile declară câștigurile (pierderile) generate de elementul din cadrul situației veniturilor și cheltuielilor care corespunde «portofoliului contabil» în care activele financiare au fost incluse anterior derecunoașterii acestora.

15. DEFALCAREA ANUMITOR ELEMENTE DIN SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII (16)

186. Pentru anumite elemente din situația veniturilor și cheltuielilor se raportează defalcări suplimentare ale câștigurilor (sau veniturilor) și pierderilor (sau cheltuielilor).

15.1. **Venituri și cheltuieli cu dobânzile, defalcate pe instrumente și sectoare ale contrapărților (16.1)**

187. Veniturile din dobânzi sunt defalcate în conformitate cu următoarele două elemente:

(a) venituri din dobânzi aferente activelor financiare și altor active;

(b) venituri din dobânzi aferente datoriilor financiare cu o rată a dobânzii efective negative.

188. Cheltuielile cu dobânzile sunt defalcate în conformitate cu următoarele două elemente:

(a) cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare și altor datorii;

(b) cheltuieli cu dobânzile aferente activelor financiare cu o rată a dobânzii efective negative.

189. Veniturile din dobânzi aferente activelor financiare și datoriilor financiare cu o rată a dobânzii efective negative includ veniturile din dobânzi aferente instrumentelor derivate deținute în vederea tranzacționării, titlurilor de datorie și creditelor și avansurilor, precum și depozitelor, titlurilor de datorie emise și altor datorii financiare cu o rată a dobânzii efective negative.

190. Cheltuielile cu dobânzile aferente datoriilor financiare și activelor financiare cu o rată a dobânzii efective negative includ cheltuielile cu dobânzile aferente instrumentelor derivate deținute în vederea tranzacționării, depozitelor, titlurilor de datorie emise și altor datorii financiare, precum și titlurilor de datorie și creditelor și avansurilor cu o rată a dobânzii efective negative.

191. În sensul formularului 16.1, pozițiile scurte sunt luate în considerare în cadrul altor datorii financiare. Toate instrumentele din diferitele portofolii sunt luate în considerare, cu excepția celor incluse la elementele «Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor» neutilizate pentru acoperirea împotriva riscului ratei dobânzii.

192. «Instrumentele derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii» includ venituri din dobânzi și cheltuieli cu dobânzile aferente instrumentelor acoperite împotriva riscurilor în cazul în care elementele acoperite generează dobânzi.

193. În cazul în care se utilizează prețul curat, dobânda aferentă instrumentelor derivate deținute în vederea tranzacționării include cuantumurile asociate respectivelor instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării care se califică drept «instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor» care sunt incluse ca venituri din dobânzi sau cheltuieli cu dobânzile pentru a corecta veniturile și cheltuielile instrumentelor financiare acoperite împotriva riscurilor din punct de vedere economic, însă nu din punct de vedere contabil. În acest caz, veniturile din dobânzi aferente instrumentelor derivate de acoperire economică împotriva riscurilor se raportează separat în cadrul veniturilor provenite din instrumente derivate destinate tranzacționării. Ca dobânzi aferente instrumentelor derivate deținute în vederea tranzacționării se raportează și onorariile eșalonate pe durata de viață a instrumentului sau plățile compensatorii în ceea ce privește instrumentele derivate de credit evaluate la valoarea justă și utilizate pentru a gestiona riscul de credit al unui instrument financiar, în totalitate sau al unei părți a acestuia, care este desemnat la valoarea justă cu această ocazie.

194. Conform IFRS, «din care: venituri din dobânzi aferente activelor financiare depreciate» înseamnă venituri din dobânzi aferente activelor financiare depreciate ca urmare a riscului de credit, inclusiv activelor financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, acest element include veniturile din dobânzi aferente activelor depreciate cu o ajustare pentru depreciere specifică aferentă riscului de credit.

194i. «Din care: credite pentru consum» și «din care: credite pentru achiziționarea de locuințe» trebuie să reflecte veniturile din credite și avansuri și cheltuielile cu creditele și avansurile, astfel cum sunt descrise la punctul 88 din prezenta parte.

194ii. «Din care: dobânzi din contracte de leasing» trebuie să reflecte veniturile din dobânzi ale locatorului aferente creanței din contractul de leasing (contracte de leasing financiar) și, respectiv, cheltuielile cu dobânzile ale locatarului aferente datoriei care decurge din contractul de leasing.

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

195. Câștigurile și pierderile din derecunoașterea activelor financiare și a datoriilor financiare care nu au fost evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere sunt defalcate pe tipuri de instrumente financiare și pe portofolii contabile. Pentru fiecare element, se raportează câștigul sau pierderea netă realizată rezultată din tranzacția derecunoscută. Cuantumul net reprezintă diferența dintre câștigurile realizate și pierderile realizate.

196. Formularul 16.2 se aplică în conformitate cu IFRS pentru activele și datoriile financiare evaluate la costul amortizat, precum și pentru instrumentele de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, formularul 16.2 se aplică pentru activele financiare evaluate prin metoda bazată pe costuri, la valoarea justă prin capitaluri proprii și în conformitate cu alte metode de evaluare, cum ar fi valoarea mai mică dintre valoarea de achiziție și valoarea de piață. Câștigurile și pierderile din instrumentele financiare clasificate ca fiind destinate tranzacționării în conformitate cu GAAP naționale relevante bazate pe BAD nu se raportează în acest formular, indiferent de regulile de evaluare aplicabile acestor instrumente.

15.3. **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării, defalcate pe instrumente (16.3)**

197. Câștigurile sau pierderile din active și datorii financiare deținute în vederea tranzacționării sunt defalcate pe tipuri de instrumente; fiecare element din defalcare reprezintă cuantumul net realizat și nerealizat (câștiguri minus pierderi) al instrumentului financiar.

198. Câștigurile și pierderile din tranzacționarea în valută pe piața la vedere, cu excepția schimbului de bancnote și monede străine, sunt de asemenea incluse la câștiguri și pierderi din tranzacționare. Câștigurile și pierderile din tranzacționarea sau din derecunoașterea și reevaluarea de metale prețioase nu sunt incluse la câștiguri și pierderi din tranzacționare, ci la «alte venituri din exploatare» sau la «alte cheltuieli de funcționare», în conformitate cu punctul 316 din prezenta parte.

199. Elementul «din care: instrumente de acoperire economică împotriva riscurilor cu utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă» include numai câștigurile și pierderile din instrumentele derivate de credit evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere și utilizate pentru a gestiona riscul de credit al unui instrument financiar, în totalitate sau al unei părți a acestuia, care este desemnat la valoarea justă prin profit sau pierdere cu această ocazie, în conformitate cu IFRS 9 punctul 6.7. Câștigurile sau pierderile rezultate din reclasificarea activelor financiare din portofoliul contabil la costul amortizat în portofoliul contabil la valoarea justă prin profit sau pierdere ori în portofoliul deținut în vederea tranzacționării (IFRS 9 punctul 5.6.2) se raportează la «din care: câștiguri și pierderi rezultate din reclasificarea activelor la costul amortizat».

15.4. **Câștiguri sau pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării și activelor și datoriilor financiare destinate tranzacționării, defalcate pe riscuri (16.4)**

200. Câștigurile și pierderile aferente activelor financiare și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării sunt, de asemenea, defalcate pe tipuri de riscuri. Fiecare element din clasificare reprezintă cuantumul net realizat și nerealizat (câștiguri minus pierderi) al riscului-suport (rată a dobânzii, instrumente de capital, curs de schimb valutar, credit, mărfuri și altele) asociat expunerii, inclusiv instrumentele derivate asociate. Câștigurile și pierderile din diferențele de curs valutar se includ la elementul unde sunt incluse celelalte câștiguri și pierderi rezultate din instrumentul convertit. Câștigurile și pierderile aferente activelor financiare și datoriilor financiare, altele decât instrumentele derivate, se includ în categoriile de riscuri după cum urmează:

(a) rata dobânzii: incluzând tranzacționarea de credite și avansuri, depozite și titluri de datorie (deținute sau emise);

(b) capitaluri proprii: incluzând tranzacționarea de acțiuni, titluri de participare ale OPCVM și alte instrumente de capitaluri proprii;

(c) tranzacționare valutară: incluzând exclusiv tranzacționarea pe valute;

(d) riscul de credit: incluzând tranzacționarea de instrumente de tipul credit link note;

(e) mărfuri: acest element include numai instrumentele derivate deoarece câștigurile și pierderile aferente mărfurilor deținute în vederea tranzacționării se raportează la «alte venituri din exploatare» sau la «alte cheltuieli de exploatare», în conformitate cu punctul 316 din prezenta parte;

(f) altele: incluzând tranzacționarea de instrumente financiare care nu pot fi clasificate la alte elemente.

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

201. Câștigurile și pierderile aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere sunt defalcate pe tipuri de instrumente. Fiecare element din defalcare reprezintă cuantumul net realizat și nerealizat (câștiguri minus pierderi) al instrumentului financiar.

202. Câștigurile sau pierderile rezultate din reclasificarea activelor financiare din portofoliul contabil la costul amortizat în portofoliul contabil al activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere (IFRS 9 punctul 5.6.2) se raportează la «din care: câștiguri și pierderi rezultate din reclasificarea activelor la costul amortizat».

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

203. Câștigurile și pierderile aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere sunt defalcate pe tipuri de instrumente. Instituțiile raportează câștigurile sau pierderile nete realizate și nerealizate și cuantumul modificării valorii juste a datoriilor financiare în cursul perioadei ca urmare a modificărilor riscului de credit (riscul de credit propriu al împrumutatului sau al emitentului) în cazul în care propriul risc de credit nu se raportează în cadrul altor elemente ale rezultatului global.

204. În cazul în care un instrument de credit derivat evaluat la valoarea justă este utilizat pentru a gestiona riscul de credit al unui instrument financiar, în totalitate sau al unei părți a acestuia, care este desemnat la valoarea justă prin profit sau pierdere cu această ocazie, câștigurile sau pierderile aferente instrumentului financiar la această desemnare se raportează la «din care: câștiguri sau (–) pierderi la desemnarea activelor și datoriilor financiare ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere în scopuri de acoperire împotriva riscurilor – net». Câștigurile sau pierderile ulterioare ale valorii juste aferente acestor instrumente financiare se raportează la «din care: câștiguri sau (–) pierderi după desemnarea activelor și datoriilor financiare ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere în scopuri de acoperire împotriva riscurilor – net».

15.7. **Câștiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor (16.6)**

205. Toate câștigurile și pierderile din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, cu excepția veniturilor din dobânzi sau a cheltuielilor cu dobânzile în cazul în care se utilizează prețul curat, sunt defalcate pe tipuri de contabilitate de acoperire împotriva riscurilor: acoperirea valorii juste, acoperirea fluxurilor de numerar și acoperirea investițiilor nete în operațiuni din străinătate. Câștigurile și pierderile aferente acoperirii valorii juste sunt repartizate între instrumentul de acoperire și elementul acoperit. Câștigurile și pierderile aferente instrumentelor de acoperire împotriva riscurilor nu includ câștigurile și pierderile legate de elemente ale instrumentelor de acoperire împotriva riscurilor care nu sunt desemnate ca instrumente de acoperire împotriva riscurilor în conformitate cu IFRS 9 punctul 6.2.4. Aceste instrumente nedesemnate de acoperire împotriva riscurilor se raportează în conformitate cu punctul 60 din prezenta parte. Câștigurile și pierderile rezultate din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor includ, de asemenea, câștigurile și pierderile aferente operațiunilor de acoperire a unui grup de elemente cu poziții de compensare a riscurilor (operațiuni de acoperire a unei poziții nete).

206. «Modificările valorii juste a elementelor acoperite împotriva riscurilor atribuibile riscului acoperit» includ câștigurile și pierderile aferente elementelor acoperite împotriva riscurilor în cazul în care elementele respective sunt instrumente de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în conformitate cu IFRS 9 punctul 4.1.2A (IFRS 9 punctul 6.5.8).

207. Conform GAAP naționale bazate pe BAD, defalcarea pe tipuri de acoperire împotriva riscurilor, astfel cum este prevăzută în acest formular, se raportează în măsura în care defalcarea este compatibilă cu cerințele contabile aplicabile.

15.8. **Deprecierea activelor nefinanciare (16.7)**

208. «Creșterile» se raportează în cazul în care, pentru portofoliul contabil sau categoria principală de active, estimarea deprecierii aferente perioadei conduce la recunoașterea unor cheltuieli nete. «Reluările» se raportează în cazul în care, pentru portofoliul contabil sau categoria principală de active, estimarea deprecierii aferente perioadei conduce la recunoașterea unor venituri nete.

15.9. **Alte cheltuieli administrative (16.8)**

208i. «Cheltuielile cu tehnologia informației» sunt cheltuielile efectuate pentru a realiza procese operaționale, servicii de aplicații și soluții de infrastructură bazate pe IT pentru realizarea rezultatelor vizate de întreprindere, incluzând costurile legate de crearea și întreținerea sistemelor informatice și excluzând remunerația acordată specialiștilor IT de pe statul de plată al instituției, care se raportează la cheltuielile cu personalul.

208ii. În cadrul cheltuielilor cu tehnologia informației, «Externalizare IT» înseamnă cheltuielile informatice legate de utilizarea furnizorilor externi de servicii. Nu sunt incluse cheltuielile legate de (i) serviciile exclusiv de personal (lucrători temporari), în măsura în care instituția doar angajează temporar personalul și păstrează controlul deplin asupra serviciilor furnizate, și de (ii) contractele de întreținere operațională pentru hardware/software pur standardizate care vizează activele achiziționate pur și simplu.

208iii. În «Impozite și taxe (altele)» sunt incluse impozitele și taxele, altele decât (i) impozitele legate de profit sau pierdere și (ii) impozitele și taxele aferente activităților întrerupte. Acest element include impozitele și taxele de tipul impozitelor și taxelor pe bunuri și servicii și al taxelor plătite de instituție.

208iv. «Consultanță și servicii profesionale» înseamnă cheltuielile efectuate pentru a obține consultanță de specialitate sau strategică.

208v. În «Publicitate, marketing și comunicare» sunt incluse cheltuielile legate de activitățile de comunicare în scopuri de marketing, cum ar fi publicitatea, marketingul direct sau online și evenimentele.

208vi. «Cheltuieli legate de riscul de credit» înseamnă cheltuielile administrative efectuate în contextul evenimentelor de credit, cum ar fi cheltuielile suportate pentru intrarea în posesia garanțiilor reale sau cheltuielile legate de proceduri judiciare.

208vii. «Cheltuieli de judecată neacoperite de provizioane» înseamnă cheltuieli de judecată nelegate de riscul de credit care nu au fost acoperite de un provizion asociat.

208viii. «Cheltuieli imobiliare» înseamnă cheltuieli pentru reparații și întreținere care nu îmbunătățesc utilizarea și nu prelungesc durata de viață utilă a bunurilor imobile, precum și cheltuielile cu utilitățile (apă, electricitate și încălzire).

208ix. Conform IFRS, «Cheltuielile de leasing» includ cheltuielile locatarului aferente contractelor de leasing pe termen scurt și contractelor de leasing în care activul suport are o valoare mică, astfel cum se menționează în IFRS 16 punctele 5 și 6. Conform GAAP naționale, cheltuielile de leasing includ cheltuielile locatarului în cazul în care standardul contabil prevede că plățile de leasing trebuie să fie tratate drept cheltuieli.

208x. În «Alte cheltuieli administrative – restul» sunt incluse toate celelalte componente ale «altor cheltuieli administrative», cum ar fi serviciile administrative și logistice, serviciile poștale și de transport de documente, serviciile de supraveghere și de securitate, serviciile de numărare a banilor și transportul banilor. Contribuțiile în numerar la fondurile de rezoluție și la schemele de garantare a depozitelor nu se raportează în această categorie, deoarece respectivele contribuții sunt raportate pe un rând separat din formularul 2.

16. RECONCILIERE ÎNTRE PERIMETRUL DE CONSOLIDARE CONTABIL ȘI PERIMETRUL DE CONSOLIDARE CRR (17)

209. «Perimetrul de consolidare contabil» include valoarea contabilă a activelor, datoriilor și capitalurilor proprii, precum și valorile nominale ale expunerilor extrabilanțiere obținute folosindu-se perimetrul de consolidare contabil, și anume, incluzând în consolidare filiale care sunt societăți de asigurări și societăți nefinanciare. Instituțiile transmit raportări privind filialele, asocierile în participație și entitățile asociate folosind aceeași metodă ca și în situațiile financiare.

210. În acest formular, elementul «investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate» nu include filialele deoarece, conform perimetrului de consolidare contabil, toate filialele sunt consolidate prin metoda consolidării globale.

211. «Activele asociate contractelor de asigurare și de reasigurare» includ activele din cadrul contractelor de reasigurare cedate, precum și, dacă este cazul, activele aferente contractelor de asigurare și de reasigurare emise.

212. «Datoriile asociate contractelor de asigurare și de reasigurare» includ datoriile aferente contractelor de asigurare și de reasigurare emise.

17. EXPUNERI NEPERFORMANTE (18)

17.1. **Informații privind expunerile performante și expunerile neperformante (18.0)**

213. În sensul formularului 18, expunerile neperformante sunt expunerile care îndeplinesc oricare dintre următoarele criterii:

(a) sunt expuneri semnificative cu scadența depășită cu peste 90 de zile;

(b) se consideră că, în lipsa executării garanției reale, este improbabil ca debitorul să își achite integral obligațiile din credite, indiferent de existența oricărei sume restante sau de numărul de zile de întârziere la plată.

214. Această calificare ca expuneri neperformante se aplică fără a se aduce atingere clasificării unei expuneri ca fiind în stare de nerambursare în scopuri de reglementare, în conformitate cu articolul 178 din CRR, sau ca fiind depreciată în scopuri contabile, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil.

215. Expunerile considerate a fi în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR și expunerile constatate a fi depreciate în conformitate cu cadrul contabil aplicabil sunt considerate întotdeauna expuneri neperformante. Conform IFRS, în sensul formularului 18, expunerile depreciate sunt cele constatate a fi depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3), inclusiv activele achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit raportate în această etapă în conformitate cu punctul 77 din prezenta parte. Expunerile incluse în alte etape de depreciere decât etapa 3 sunt considerate neperformante în cazul în care îndeplinesc criteriile necesare pentru a fi considerate neperformante.

216. Expunerile se clasifică la cuantumul lor total și fără a ține seama de existența vreunei garanții reale. Importanța se evaluează în conformitate cu articolul 178 din CRR.

217. În sensul formularului 18, termenul «expuneri» include toate instrumentele de datorie (titluri de datorie, credite și avansuri, inclusiv soldurile de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere) și expunerile extrabilanțiere, cu excepția expunerilor deținute în vederea tranzacționării.

218. Instrumentele de datorie sunt incluse în următoarele portofolii contabile: (a) instrumente de datorie la cost sau la costul amortizat; (b) instrumente de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sau prin capitaluri proprii care fac obiectul deprecierii și (c) instrumente de datorie la LOCOM strictă sau la valoarea justă prin profit sau pierdere ori prin capitaluri proprii care nu fac obiectul deprecierii, în conformitate cu criteriile de la punctul 233 din prezenta parte. Fiecare categorie este defalcată pe instrumente și pe contrapărți.

219. Conform IFRS și GAAP naționale relevante bazate pe BAD, expunerile extrabilanțiere cuprind următoarele elemente revocabile și irevocabile:

(a) angajamente de creditare date;

(b) garanții financiare date;

(c) alte angajamente date.

220. Instrumentele de datorie clasificate ca fiind deținute în vederea vânzării în conformitate cu IFRS 5 se raportează separat.

221. În formularul 18 pentru instrumentele de datorie, se raportează «valoarea contabilă brută» astfel cum este definită la punctul 34 din partea 1 a prezentei anexe. Pentru expunerile extrabilanțiere, se raportează valoarea nominală, astfel cum este definită la punctul 118 din prezenta anexă.

222. În sensul formularului 18, o expunere este «restantă» atunci când îndeplinește criteriile de la punctul 96 din prezenta parte.

223. În sensul formularului 18, «debitor» înseamnă un debitor în sensul articolului 178 din CRR.

224. Se consideră că un angajament constituie o expunere neperformantă la valoarea sa nominală în cazul în care, retras sau utilizat în alt mod, acesta ar duce la expuneri care riscă să nu fie restituite în întregime fără executarea garanțiilor reale.

225. Se consideră că garanțiile financiare date constituie expuneri neperformante la valoarea lor nominală în cazul în care există riscul ca garanția financiară să fie exercitată de beneficiarul garanției, inclusiv, în special, în cazul în care expunerea garantată suport îndeplinește criteriile pentru a fi considerată drept neperformantă, menționate la punctul 213. În cazul în care suma datorată beneficiarului garanției în temeiul contractului de garanție financiară este restantă, instituția raportoare evaluează dacă suma de încasat rezultată îndeplinește criteriile privind expunerile neperformante.

226. Expunerile clasificate drept neperformante în conformitate cu punctul 213 sunt clasificate fie ca neperformante pe bază individuală («pe baza tranzacției»), fie ca neperformante pentru expunerea globală față de un anumit debitor («pe baza debitorului»). Pentru clasificarea expunerilor neperformante pe bază individuală sau față de un anumit debitor, se utilizează următoarele abordări în materie de clasificare pentru diferitele tipuri de expuneri neperformante:

(a) pentru expunerile neperformante clasificate ca fiind în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR, se aplică abordarea în materie de clasificare prevăzută la articolul respectiv;

(b) pentru expunerile care sunt clasificate drept neperformante din cauza deprecierii, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, se aplică criteriile de recunoaștere a deprecierii în conformitate cu cadrul contabil aplicabil;

(c) pentru alte expuneri neperformante care nu sunt clasificate nici ca fiind în stare de nerambursare, nici ca fiind depreciate, se aplică dispozițiile de la articolul 178 din CRR pentru expunerile aflate în stare de nerambursare.

227. În cazul în care o instituție are expuneri bilanțiere față de un debitor care sunt restante de mai mult de 90 de zile și valoarea contabilă brută a expunerilor restante reprezintă mai mult de 20 % din valoarea contabilă brută a tuturor expunerilor bilanțiere față de debitorul respectiv, toate expunerile bilanțiere și extrabilanțiere față de debitorul respectiv sunt considerate ca fiind neperformante. În cazul în care un debitor aparține unui grup, se evaluează necesitatea de a considera și expunerile față de alte entități ale grupului ca fiind expuneri neperformante, dacă aceste expuneri nu sunt deja considerate ca fiind depreciate sau aflate în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR, cu excepția expunerilor care fac obiectul unor litigii izolate, care nu sunt legate de solvabilitatea contrapărții.

228. Se consideră că expunerile încetează să fie neperformante în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile următoare:

(a) expunerea îndeplinește criteriile aplicate de instituția raportoare pentru încetarea clasificării ca expuneri depreciate sau aflate în stare de nerambursare în conformitate cu cadrul contabil aplicabil și, respectiv, cu articolul 178 din CRR;

(b) situația debitorului s-a îmbunătățit într-o asemenea măsură încât este probabil să se efectueze rambursarea integrală, fie în conformitate cu condițiile inițiale, fie cu condițiile modificate;

(c) debitorul nu are nicio sumă restantă de peste 90 de zile.

229. O expunere este clasificată în continuare drept neperformantă atât timp cât nu sunt îndeplinite condițiile prevăzute la punctul 228 literele (a), (b) și (c), chiar dacă expunerea a îndeplinit deja criteriile aplicate de instituția raportoare pentru încetarea clasificării ca expuneri depreciate sau aflate în stare de nerambursare în conformitate cu cadrul contabil aplicabil și, respectiv, cu articolul 178 din CRR.

230. Clasificarea unei expuneri neperformante drept activ imobilizat deținut în vederea vânzării în conformitate cu IFRS 5 nu întrerupe clasificarea expunerii drept expunere neperformantă.

231. Prin aplicarea de măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare unei expuneri neperformante nu se întrerupe statutul acestei expuneri drept neperformantă. În cazul în care expunerile sunt neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, astfel cum se menționează la punctul 262, se consideră că expunerile respective nu mai sunt neperformante atunci când sunt îndeplinite toate condițiile următoare:

(a) expunerile nu sunt considerate depreciate sau în stare de nerambursare de instituția raportoare în conformitate cu cadrul contabil aplicabil și, respectiv, cu articolul 178 din CRR;

(b) a trecut cel puțin un an de la data la care au fost acordate măsurile de restructurare datorată dificultăților financiare sau de la data la care expunerile au fost clasificate drept neperformante, luându-se în considerare data care intervine mai târziu;

(c) nu există, în urma măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare, nicio sumă restantă și nicio preocupare legată de rambursarea integrală a expunerii în conformitate cu condițiile ulterioare măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare. Absența preocupărilor în acest sens se determină după o analiză a situației financiare a debitorului, efectuată de către instituție. Se poate considera că nu mai există preocupări în cazul în care debitorul a plătit, prin intermediul plăților sale periodice în conformitate cu condițiile posterioare măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare, un total egal cu suma care era anterior restantă (în cazul în care existau sume restante) sau care a fost anulată (în cazul în care nu existau sume restante), în conformitate cu măsurile de restructurare datorată dificultăților financiare, sau debitorul și-a demonstrat în alt mod capacitatea de a se conforma condițiilor posterioare măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare.

Condițiile de ieșire specifice menționate la literele (a), (b) și (c) se aplică în plus față de criteriile aplicate de instituțiile raportoare pentru expunerile depreciate și cele în stare de nerambursare, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil și, respectiv, cu articolul 178 din CRR.

232. În cazul în care condițiile menționate la punctul 231 din această parte a prezentei anexe nu sunt îndeplinite la sfârșitul perioadei de un an menționată la punctul respectiv litera (b), expunerea este identificată în continuare drept expunere neperformantă restructurată în urma dificultăților financiare, până la îndeplinirea tuturor condițiilor. Condițiile se evaluează cel puțin cu o frecvență trimestrială.

233. Portofoliile contabile în conformitate cu IFRS, enumerate la punctul 15 din partea 1 a prezentei anexe și în conformitate cu GAAP naționale relevante bazate pe BAD, enumerate la punctul 16 din partea 1 a prezentei anexe se raportează după cum urmează în formularul 18:

(a) «instrumentele de datorie la cost sau la costul amortizat» cuprind instrumentele de datorie incluse în oricare dintre următoarele elemente:

(i) «active financiare la costul amortizat» (IFRS);

(ii) «active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate printr-o metodă bazată pe costuri», inclusiv instrumente de datorie evaluate la LOCOM moderată (GAAP naționale bazate pe BAD);

(iii) «alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării», cu excepția instrumentelor de datorie evaluate la LOCOM strictă (GAAP naționale bazate pe BAD);

(b) «instrumentele de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sau prin capitaluri proprii care fac obiectul deprecierii» cuprind instrumentele de datorie incluse în oricare dintre următoarele elemente:

(i) «active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global» (IFRS);

(ii) «active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii», în cazul în care instrumentele din această categorie de evaluare pot face obiectul deprecierii în conformitate cu cadrul contabil aplicabil instituit în temeiul GAAP naționale bazate pe BAD;

(c) «instrumentele de datorie la LOCOM strictă sau la valoarea justă prin profit sau pierdere ori prin capitaluri proprii fără a face obiectul deprecierii» cuprind instrumentele de datorie incluse în oricare dintre următoarele elemente:

(i) «active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere» (IFRS);

(ii) «active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere» (IFRS);

(iii) «active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere» (GAAP naționale bazate pe BAD);

(iv) «alte active financiare nederivate nedestinate tranzacționării» în cazul în care instrumentele de datorie sunt evaluate la LOCOM strictă (GAAP naționale bazate pe BAD);

(v) «active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin capitaluri proprii», în cazul în care instrumentele de datorie din această categorie de evaluare nu fac obiectul deprecierii în conformitate cu cadrul contabil aplicabil instituit în temeiul GAAP naționale bazate pe BAD.

234. În cazul în care IFRS sau GAAP naționale relevante bazate pe BAD prevăd desemnarea angajamentelor la valoarea justă prin profit sau pierdere, valoarea contabilă a oricăror active care rezultă din această desemnare și din evaluarea la valoarea justă se raportează la «active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere» (IFRS) sau la «active financiare nederivate nedestinate tranzacționării, evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere» (GAAP naționale bazate pe BAD). Valoarea contabilă a oricăror datorii care rezultă din această desemnare nu se raportează în formularul 18. Valoarea noțională a tuturor angajamentelor desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere se raportează în formularul 9.

234i. Următoarele expuneri sunt identificate pe rânduri separate:

(a) creditele garantate cu bunuri imobile, astfel cum sunt definite la punctul 86 litera (a) și la punctul 87 din prezenta parte;

(b) creditele pentru consum, astfel cum sunt definite la punctul 88 litera (a) din prezenta parte.

235. Expunerile restante se raportează separat, în cadrul categoriilor performante și neperformante la cuantumul lor total, astfel cum este definit la punctul 96 din prezenta parte. Expunerile care sunt restante de mai mult de 90 de zile, dar care nu sunt semnificative în conformitate cu articolul 178 din CRR se raportează în cadrul expunerilor performante la «restante > 30 de zile <= 90 de zile».

236. Expunerile neperformante se raportează defalcate în funcție de intervalele de timp de întârziere la plată. Expunerile care nu sunt restante sau sunt restante cu 90 de zile sau mai puțin, dar, cu toate acestea, sunt identificate drept neperformante din cauza probabilității de a nu fi rambursate integral se raportează într-o coloană specifică. Expunerile care prezintă atât sume restante, cât și probabilitatea de a nu fi rambursate integral se alocă în funcție de intervalele de timp de întârziere la plată, în conformitate cu numărul de zile de întârziere la plată.

237. Următoarele expuneri sunt identificate în coloane separate:

(a) expunerile care sunt considerate depreciate în conformitate cu cadrul contabil aplicabil; conform IFRS, se raportează cuantumul activelor depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3), inclusiv al activelor achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit; conform GAAP naționale, se raportează cuantumul activelor depreciate;

(b) expunerile considerate a fi în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR;

(c) conform IFRS, activele cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 2), inclusiv activele achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit care nu mai corespund definiției activelor «depreciate ca urmare a riscului de credit» după recunoașterea inițială;

(d) conform IFRS, pentru expunerile performante, activele fără o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1).

238. Deprecierea cumulată, modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioanele se raportează în conformitate cu punctele 11, 69-71, 106 și 110 din prezenta parte.

239. Informațiile privind garanțiile reale deținute și garanțiile primite cu privire la expunerile performante și neperformante se raportează separat. Cuantumurile raportate pentru garanțiile reale primite și garanțiile primite se calculează în conformitate cu punctele 172 și 174 din prezenta parte. Suma cuantumurilor raportate atât pentru garanțiile reale, cât și pentru garanții este limitată la valoarea contabilă sau la valoarea nominală a expunerii aferente, după deducerea provizioanelor.

17.2. **Intrările și ieșirile de expuneri neperformante – credite și avansuri pe sectoare ale contrapărților (18.1)**

239i. În formularul 18.1 se prezintă intrările și ieșirile de credite și avansuri, cu excepția creditelor și a avansurilor clasificate drept active financiare destinate tranzacționării sau deținute în vederea tranzacționării, care au fost incluse în categoria expunerilor neperformante sau excluse din categoria expunerilor neperformante, astfel cum sunt definite la punctele 213-239 sau 260 din prezenta parte. Intrările și ieșirile de credite și avansuri neperformante trebuie să fie defalcate pe sectoare ale contrapărților.

239ii. Intrările în categoria expunerilor neperformante se raportează în mod cumulat de la începutul exercițiului financiar. Intrarea trebuie să reflecte valoarea contabilă brută a expunerilor care au devenit neperformante, conform definiției de la punctele 213-239 sau 260 din prezenta parte, în cursul perioadei, inclusiv a expunerilor neperformante achiziționate. Se raportează tot ca intrare și creșterea valorii contabile brute a unei expuneri neperformante din cauza dobânzii acumulate sau din cauza unei creșteri a modificărilor negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit.

239iii. În cazul unei expuneri care în timpul perioadei a fost reclasificată de mai multe ori din neperformantă în performantă sau invers, valoarea intrărilor și ieșirilor se identifică pe baza unei comparații între statutul expunerii (performantă sau neperformantă) la începutul exercițiului financiar sau la recunoașterea inițială și statutul acesteia la data de referință a raportării.

239iv. Ieșirile din categoria expunerilor neperformante se raportează în mod cumulat de la începutul exercițiului financiar. Ieșirea trebuie să reflecte suma valorilor contabile brute ale expunerilor care încetează să fie neperformante în cursul perioadei și, după caz, trebuie să includă valoarea sumelor scoase în afara bilanțului în contextul derecunoașterii parțiale sau integrale a expunerii. Se raportează tot ca ieșire și scăderea valorii contabile brute a unei expuneri neperformante din cauza dobânzii plătite sau din cauza unei scăderi a modificărilor negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit.

239v. Se raportează o ieșire în următoarele cazuri:

(a) o expunere neperformantă îndeplinește criteriile pentru a nu mai fi clasificată drept neperformantă, astfel cum se prevede la punctele 228-232 din prezenta parte, și este reclasificată ca performantă nerestructurată în urma dificultăților financiare sau ca performantă restructurată în urma dificultăților financiare;

(b) o expunere neperformantă este rambursată parțial sau integral; în cazul unei rambursări parțiale, trebuie clasificată ca ieșire numai suma rambursată;

(c) o garanție reală este lichidată, inclusiv ieșirile datorate altor proceduri de lichidare sau juridice, cum ar fi lichidarea activelor, altele decât garanțiile reale obținute prin intermediul procedurilor juridice, precum și vânzarea voluntară a garanției reale;

(d) instituția intră în posesia garanțiilor reale, astfel cum se menționează la punctul 175 din prezenta parte, inclusiv în cazurile de swap de datorii cu active, de răscumpărare voluntară și de conversie a creanțelor în acțiuni;

(e) o expunere neperformantă este vândută;

(f) riscul aferent unei expuneri neperformante este transferat și expunerea îndeplinește criteriile pentru a fi derecunoscută;

(g) o expunere neperformantă este scoasă parțial sau total în afara bilanțului; în cazul unei scoateri parțiale în afara bilanțului, trebuie clasificată ca ieșire numai suma scoasă în afara bilanțului;

(h) o expunere neperformantă sau părți ale unei expuneri neperformante încetează să fie neperformante din alte motive.

239vi. Reclasificarea unei expuneri neperformante dintr-un portofoliu contabil în altul nu se raportează nici ca intrare, nici ca ieșire. În mod excepțional, reclasificarea unei expuneri neperformante din orice portofoliu contabil în categoria «deținute în vederea vânzării» se raportează ca ieșire din portofoliul contabil original și ca intrare în categoria «deținute în vederea vânzării».

239vii. Următoarele expuneri sunt identificate pe rânduri separate:

(a) creditele pentru bunuri imobile comerciale (BIC), astfel cum sunt definite la punctul 239ix, defalcate în credite BIC către IMM-uri și credite BIC către societăți nefinanciare, altele decât IMM-uri;

(b) creditele garantate cu bunuri imobile, astfel cum sunt definite la punctul 86 litera (a) și la punctul 87 din prezenta parte;

(c) creditele pentru consum, astfel cum sunt definite la punctul 88 litera (a) din prezenta parte.

17.3. **Creditele pentru bunuri imobile comerciale (BIC) și informații suplimentare privind creditele garantate cu bunuri imobile (18.2)**

239viii. În formularul 18.2 trebuie să se prezinte informații referitoare la creditele pentru bunuri imobile comerciale acordate societăților nefinanciare și la creditele garantate cu bunuri imobile comerciale sau locative acordate societăților nefinanciare și, respectiv, gospodăriilor, defalcate în funcție de raportul împrumut/garanții (raportul LTV). Sunt excluse creditele și avansurile clasificate drept deținute în vederea tranzacționării, active financiare destinate tranzacționării și instrumente de datorie deținute în vederea vânzării.

239ix. «Creditele pentru bunuri imobile comerciale (BIC)» cuprind expunerile de tipul celor definite în secțiunea 2 capitolul 1 punctul 1 din Recomandarea CERS privind acoperirea unor lacune la nivelul datelor privind bunurile imobile ([8]).

([8]) Recomandarea Comitetului european pentru risc sistemic din 31 octombrie 2016 privind acoperirea unor lacune la nivelul datelor privind bunurile imobile (CERS/2016/14), JO C 31, 31.1.2017, p. 1.

239x. Raportul LTV se calculează în conformitate cu metoda de calcul al «raportului împrumut/garanții curent» (LTV-C) prevăzută în secțiunea 2 capitolul 1 punctul 1 din Recomandarea CERS privind acoperirea unor lacune la nivelul datelor privind bunurile imobile.

239xi. Informațiile privind garanțiile reale primite și garanțiile financiare primite pentru credite se raportează în conformitate cu punctul 239 din prezenta parte În consecință, suma cuantumurilor raportate atât pentru garanțiile reale, cât și pentru garanții este limitată la valoarea contabilă a expunerii aferente.

18. EXPUNERI RESTRUCTURATE ÎN URMA DIFICULTĂȚILOR FINANCIARE (19)

240. În sensul formularului 19, expunerile restructurate în urma dificultăților financiare sunt contracte de datorie pentru care s-au aplicat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare. Măsurile de restructurare datorată dificultăților financiare constau în concesii față de un debitor care se confruntă sau urmează să se confrunte cu dificultăți în îndeplinirea angajamentelor sale financiare («dificultăți financiare»).

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

(a) o modificare a clauzelor unui contract pe care debitorul este considerat în imposibilitatea de le respecta din cauza dificultăților sale financiare («datorie problematică»), care îi reduc acestuia capacitatea de a-și onora obligațiile financiare, și la care nu s-ar fi recurs dacă debitorul nu s-ar fi confruntat cu dificultăți financiare;

(b) o refinanțare totală sau parțială a contractului de datorie problematic, care nu ar fi fost acordată dacă debitorul nu s-ar fi confruntat cu dificultăți financiare.

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

(a) o diferență în favoarea debitorului între clauzele contractuale modificate și clauzele contractului anterioare modificării;

(b) includerea într-un contract modificat a unor clauze mai favorabile decât cele pe care le-ar fi putut obține alți debitori cu un profil de risc similar de la aceeași instituție în momentul includerii clauzelor mai favorabile.

243. Exercitarea unor clauze care, în cazul în care sunt utilizate în mod discreționar de către debitor, îi permit acestuia să modifice clauzele contractului («clauze implicite de restructurare datorată dificultăților financiare» – embedded forbearance clauses) este considerată o concesie în cazul în care instituția aprobă execuția clauzelor respective și concluzionează că debitorul se confruntă cu dificultăți financiare.

244. În sensul anexelor III și IV, precum și al prezentei anexe, «refinanțare» înseamnă utilizarea unor contracte de datorie pentru a asigura plata totală sau parțială a altor contracte de datorie ale căror clauze debitorul nu este în măsură să le respecte.

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

246. În sensul formularului 19, «datoria» include creditele și avansurile (care includ, de asemenea, soldurile de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere), titlurile de datorie și angajamentele de creditare revocabile și irevocabile acordate, inclusiv angajamentele de creditare desemnate la valoarea justă prin profit și pierdere care sunt active la data raportării. «Datoria» exclude expunerile deținute în vederea tranzacționării.

247. «Datoria» include, de asemenea, credite și avansuri, precum și titluri de datorie clasificate ca active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării în conformitate cu IFRS 5.

248. În sensul formularului 19, «expunere» are același înțeles cu cel al termenului «datorie» de la punctele 246 și 247 din prezenta parte.

249. Portofoliile contabile prevăzute în IFRS, enumerate la punctul 15 din partea 1 a prezentei anexe, și prevăzute în GAAP naționale relevante bazate pe BAD, enumerate la punctul 16 din partea 1 a prezentei anexe, se raportează în formularul 19 în conformitate cu punctul 233 din prezenta parte.

250. În sensul formularului 19, «instituție» înseamnă instituția care a aplicat măsurile de restructurare datorată dificultăților financiare.

251. În formularul 19, pentru «datorie», «valoarea contabilă brută» se raportează în conformitate cu punctul 34 din partea 1 a prezentei anexe. Pentru angajamentele de creditare care sunt expuneri extrabilanțiere, se raportează valoarea nominală, astfel cum este definită la punctul 118 din această parte a prezentei anexe.

252. Expunerile sunt considerate expuneri restructurate în urma dificultăților financiare în cazul în care s-a acordat o concesie, indiferent dacă o sumă este restantă sau indiferent de clasificarea expunerilor ca fiind depreciate, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, sau ca fiind în stare de nerambursare, în conformitate cu articolul 178 din CRR. Expunerile nu sunt tratate ca expuneri restructurate în urma dificultăților financiare atunci când debitorul nu se confruntă cu dificultăți financiare. Conform IFRS, activele financiare modificate (IFRS 9 punctul 5.4.3 și anexa A) se tratează ca expunere restructurată în urma dificultăților financiare în cazul în care s-a efectuat o concesie, astfel cum este definită la punctele 240 și 241 din această parte a prezentei anexe, indiferent de impactul modificării asupra variației riscului de credit aferent activului financiar după recunoașterea inițială. Se consideră că au fost aplicate măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare în oricare din următoarele situații:

(a) un contract modificat a fost clasificat drept neperformant înainte de modificare sau ar fi considerat neperformant în absența modificării;

(b) modificarea unui contract implică o anulare totală sau parțială a datoriei prin scoaterea unor elemente în afara bilanțului;

(c) instituția aprobă utilizarea clauzelor implicite de restructurare datorată dificultăților financiare pentru un debitor care este neperformant sau care ar fi considerat drept neperformant în lipsa utilizării acestor clauze;

(d) simultan cu acordarea unei concesii pentru o datorie suplimentară de către instituție sau într-un moment apropiat în timp de o astfel de concesie, debitorul a efectuat plățile principalului sau ale dobânzilor pentru un alt contract cu instituția, care a fost clasificat drept neperformant sau care, în absența refinanțării, ar fi clasificat drept neperformant.

253. O modificare care implică rambursări efectuate prin intrarea în posesia garanțiilor reale este tratată ca o măsură de restructurare datorată dificultăților financiare în cazul în care această modificare reprezintă o concesie.

254. Există o prezumție relativă conform căreia s-a aplicat o măsură de restructurare datorată dificultăților financiare în oricare din următoarele circumstanțe:

(a) contractul modificat a fost restant în totalitate sau parțial cu peste 30 de zile (fără a fi neperformant) cel puțin o dată în cursul celor trei luni anterioare modificării sale sau ar fi restant cu peste 30 de zile, în totalitate sau parțial, în lipsa modificării;

(b) simultan cu concesia pentru o datorie suplimentară de către instituție sau într-un moment apropiat în timp de o astfel de concesie, debitorul a efectuat plățile principalului sau ale dobânzilor pentru un alt contract cu instituția, care a fost în totalitate sau parțial restant cu peste 30 de zile cel puțin o dată în cursul celor trei luni anterioare refinanțării sale;

(c) instituția aprobă utilizarea clauzelor implicite de restructurare datorată dificultăților financiare pentru debitorii care înregistrează întârzieri la plată de 30 de zile sau debitorii care ar înregistra astfel de întârzieri de 30 de zile în lipsa exercitării acestor clauze.

255. Dificultățile financiare se evaluează la nivelul debitorului, astfel cum se menționează la punctul 245. Numai expunerile cărora li s-au aplicat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare sunt identificate ca expuneri restructurate în urma dificultăților financiare.

256. Expunerile restructurate în urma dificultăților financiare se includ în categoria expunerilor neperformante sau în cea a expunerilor performante în conformitate cu punctele 213-239 și 260 din prezenta parte. Clasificarea ca expunere restructurată în urma dificultăților financiare încetează în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de mai jos:

(a) expunerea restructurată în urma dificultăților financiare este considerată drept performantă, inclusiv în cazul în care a fost reclasificată din categoria expunerilor neperformante după ce analiza situației financiare a debitorului a arătat că aceasta nu mai îndeplinește condițiile pentru a fi considerată neperformantă;

(b) a trecut o perioadă de minimum doi ani de la data la care expunerea restructurată în urma dificultăților financiare a fost considerată ca fiind performantă («perioadă de probă»);

(c) pe parcursul a cel puțin jumătate din perioada de probă, s-au efectuat plăți periodice a căror valoare agregată a principalului sau a dobânzii nu este neglijabilă;

(d) niciuna dintre expunerile față de debitor nu este restantă cu peste 30 de zile la sfârșitul perioadei de probă.

257. În cazul în care condițiile menționate la punctul 256 nu sunt îndeplinite la sfârșitul perioadei de probă, expunerea este identificată în continuare drept expunere performantă restructurată în urma dificultăților financiare, supusă unei perioade de probă până la îndeplinirea tuturor condițiilor. Condițiile se evaluează cel puțin cu o frecvență trimestrială.

258. Expunerile restructurate în urma dificultăților financiare, care sunt clasificate drept active imobilizate deținute în vederea vânzării în conformitate cu IFRS 5, continuă să fie clasificate drept expuneri restructurate în urma dificultăților financiare.

259. O expunere restructurată în urma dificultăților financiare poate fi considerată performantă de la data la care s-au aplicat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, în cazul în care sunt îndeplinite ambele condiții următoare:

(a) aplicarea măsurilor de restructurare respective nu a dus la clasificarea expunerii drept neperformantă;

(b) expunerea nu a fost considerată drept expunere neperformantă la data la care au fost aplicate măsurile de restructurare datorată dificultăților financiare.

260. În cazul în care se aplică măsuri suplimentare de restructurare datorată dificultăților financiare unei expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare și supuse unei perioade de probă care a fost reclasificată din categoria expunerilor neperformante sau în cazul în care expunerea restructurată în urma dificultăților financiare și supusă unei perioade de probă care a fost reclasificată din categoria expunerilor neperformante devine restantă cu peste 30 de zile, expunerea respectivă este clasificată drept neperformantă.

261. «Expunerile performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare» (expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare) cuprind expunerile restructurate în urma dificultăților financiare care nu îndeplinesc condițiile necesare pentru a fi considerate drept neperformante și care sunt incluse în categoria expunerilor performante. Expunerile performante restructurate în urma dificultăților financiare sunt supuse unei perioade de probă până la îndeplinirea criteriilor stabilite la punctele 256 și 259 din prezenta parte. Expunerile performante restructurate în urma dificultăților financiare care sunt supuse unei perioade de probă și care au fost reclasificate din categoria expunerilor neperformante se raportează separat în cadrul expunerilor performante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, în coloana «din care: expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare supuse unei perioade de probă, reclasificate din expuneri neperformante».

262. «Expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare» (expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare) cuprind expunerile restructurate în urma dificultăților financiare care îndeplinesc condițiile necesare pentru a fi considerate drept neperformante și care sunt incluse în categoria expunerilor neperformante. Aceste expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare includ următoarele:

(a) expunerile care au devenit neperformante în urma aplicării măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare;

(b) expunerile care erau neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare;

(c) expunerile restructurate în urma dificultăților financiare care au fost reclasificate din categoria expunerilor performante, inclusiv expunerile reclasificate în conformitate cu punctul 260.

263. În cazul în care măsurile de restructurare datorată dificultăților financiare se aplică și expunerilor care erau neperformante înainte de extinderea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare, valoarea acestor expuneri restructurate în urma dificultăților financiare este identificată separat în coloana «din care: restructurarea expunerilor neperformante înainte de aplicarea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare».

264. Următoarele expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare sunt identificate în coloane separate:

(a) expunerile care sunt considerate depreciate în conformitate cu cadrul contabil aplicabil. Conform IFRS, în această coloană se raportează cuantumul activelor depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 3), inclusiv al activelor achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit raportat în această etapă în conformitate cu punctul 77 din prezenta parte;

(b) expunerile considerate a fi în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR.

265. Coloana «Refinanțare» cuprinde valoarea contabilă brută a noului contract («datorie în curs de refinanțare»), acordată în cadrul unei operațiuni de refinanțare care se califică drept măsură de restructurare datorată dificultăților financiare, precum și valoarea contabilă brută a vechiului contract rambursat care este încă restantă.

266. Expunerile restructurate în urma dificultăților financiare care combină modificări și refinanțări se alocă coloanei «Instrumente cu modificări ale termenilor și condițiilor lor» sau coloanei «Refinanțare», în funcție de măsura care are cel mai mare impact asupra fluxurilor de numerar. Refinanțarea de către un grup de bănci se raportează în coloana «Refinanțare» la cuantumul total al datoriei în curs de refinanțare furnizate de instituția raportoare sau al datoriei refinanțate încă restantă la instituția raportoare. Regruparea mai multor datorii într-o nouă datorie se raportează drept modificare, cu excepția cazului în care există, de asemenea, o operațiune de refinanțare care are un impact mai mare asupra fluxurilor de numerar. În cazul în care restructurarea datorată dificultăților financiare prin modificarea termenilor și condițiilor unei expuneri problematice conduce la derecunoașterea expunerii și la recunoașterea unei noi expuneri, noua expunere este tratată drept datorie restructurată în urma dificultăților financiare.

267. Deprecierea cumulată, modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioanele se raportează în conformitate cu punctele 11, 69-71, 106 și 110 din prezenta parte.

268. Garanțiile reale și garanțiile primite pentru expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare se raportează pentru toate expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, indiferent dacă expunerile sunt performante sau neperformante. În plus, garanțiile reale și garanțiile financiare primite cu privire la expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare se indică separat. Cuantumurile raportate pentru garanțiile reale primite și garanțiile primite se calculează în conformitate cu punctele 172 și 174 din prezenta parte. Suma cuantumurilor raportate atât pentru garanțiile reale, cât și pentru garanții este limitată la valoarea contabilă a expunerii bilanțiere aferente sau la valoarea nominală a expunerii extrabilanțiere aferente, după deducerea provizioanelor.

19. REPARTIZAREA GEOGRAFICĂ (20)

269. Formularul 20 se raportează atunci când instituția depășește pragul descris la articolul 5 litera (a) punctul 4 din prezentul regulament.

19.1. **Repartizarea geografică în funcție de localizarea activităților (20.1-20.3)**

270. Repartizarea geografică în funcție de localizarea activităților în formularele 20.1-20.3 face diferența între «activități interne» și «activități, altele decât cele interne». În sensul prezentei părți, «localizare» înseamnă jurisdicția în care este înregistrată entitatea juridică care a recunoscut activul sau datoria corespunzătoare. În cazul sucursalelor, aceasta înseamnă jurisdicția în care sucursala își are reședința. «Interne» include activitățile recunoscute în statul membru unde este localizată instituția raportoare.

19.2. **Repartizarea geografică în funcție de locul de reședință al contrapărții (20.4-20.7)**

271. Formularele 20.4-20.7 conțin informații «pentru fiecare țară» pe baza reședinței contrapărții imediate, astfel cum este definită la punctul 43 din partea 1 a prezentei anexe. Repartizarea furnizată include expunerile sau datoriile aferente rezidenților din fiecare țară străină în care instituția deține expuneri. Expunerile sau datoriile față de organizațiile internaționale și băncile multilaterale de dezvoltare nu se încadrează la țara de reședință a instituției, ci la zona geografică «Alte țări».

272. «Instrumentele derivate» se referă atât la instrumentele derivate destinate tranzacționării, inclusiv instrumentele de acoperire economică împotriva riscurilor, cât și la instrumentele derivate de acoperire împotriva riscurilor conform IFRS și conform GAAP, raportate în formularele 10 și 11.

273. Activele deținute în vederea tranzacționării conform IFRS și activele destinate tranzacționării conform GAAP sunt identificate separat. Activele financiare care fac obiectul deprecierii au același înțeles ca la punctul 93 din prezenta parte. Activele evaluate la LOCOM cărora li s-au aplicat ajustări de valoare ca urmare a riscului de credit se consideră depreciate.

274. În formularele 20.4 și 20.7 se raportează «deprecierea cumulată» și «modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expunerile neperformante», determinate în conformitate cu punctele 6971 din prezenta parte.

275. În formularul 20,4 pentru instrumentele de datorie, se raportează «valoarea contabilă brută», determinată în conformitate cu punctul 34 din partea 1 a prezentei anexe. Pentru instrumentele derivate și instrumentele de capitaluri proprii, valoarea de raportat este valoarea contabilă. În coloana «din care: neperformante», se raportează instrumentele de datorie determinate în conformitate cu punctele 213-239 sau 260 din prezenta parte. Restructurarea datoriilor în urma dificultăților financiare cuprinde toate contractele de «datorie» în sensul formularului 19 cărora li se aplică măsurile de restructurare datorată dificultăților financiare, astfel cum sunt definite la punctele 240-268 din prezenta parte.

276. În formularul 20.5, «provizioanele pentru angajamente și garanții date» includ provizioanele evaluate conform IAS 37, pierderile din credit aferente garanțiilor financiare tratate drept contracte de asigurare conform IFRS 4, precum și provizioanele pentru angajamentele de creditare și garanțiile financiare conform dispozițiilor privind deprecierea din IFRS 9 și provizioanele pentru angajamente și garanții potrivit GAAP naționale bazate pe BAD, în conformitate cu punctul 11 din prezenta parte.

277. În formularul 20.7, creditele și avansurile nedeținute în vederea tranzacționării se raportează împreună cu clasificarea pe coduri NACE «pentru fiecare țară». Codurile NACE se raportează începând cu primul nivel de dezagregare (pe «secțiuni»). Creditele și avansurile care fac obiectul deprecierii se referă la aceleași portofolii, astfel cum se prevede la punctul 93 din prezenta parte.

20. ACTIVE CORPORALE ȘI NECORPORALE: ACTIVE CARE FAC OBIECTUL UNUI CONTRACT DE LEASING OPERAȚIONAL (21)

278. În scopul calculării pragului prevăzut la articolul 9 litera (e) din prezentul regulament, activele corporale oferite în sistem de leasing de către instituție (locator) unor părți terțe în cadrul unor acorduri care se califică drept contracte de leasing operațional conform cadrului contabil relevant se împart la totalul activelor corporale.

279. Conform IFRS, activele care au fost oferite în sistem de leasing de către instituție (ca locator) unor părți terțe în cadrul unor contracte de leasing operațional sunt defalcate pe metode de evaluare.

21. FUNCȚII AFERENTE SERVICIILOR DE ADMINISTRARE A ACTIVELOR, DE CUSTODIE ȘI ALTOR SERVICII (22)

280. În scopul calculării pragului de la articolul 9 litera (f) din prezentul regulament, cuantumul «veniturilor nete din onorarii și comisioane» este valoarea absolută a diferenței dintre «venituri din onorarii și comisioane» și «cheltuieli cu onorarii și comisioane». În aceleași scopuri, cuantumul «dobânzii nete» este valoarea absolută a diferenței dintre «venituri din dobânzi» și «cheltuieli cu dobânzile».

21.1. **Venituri și cheltuieli cu onorarii și comisioane, defalcate pe activități (22.1)**

281. Veniturile din onorarii și comisioane și cheltuielile cu onorariile și comisioanele se raportează pe tipuri de activități. Conform IFRS, acest formular include alte venituri din onorarii și comisioane și alte cheltuieli cu onorariile și comisioanele decât următoarele două:

(a) cuantumurile luate în considerare pentru calcularea dobânzii efective a instrumentelor financiare [IFRS 7 punctul 20 litera (c)];

(b) cuantumurile rezultate din instrumente financiare care sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere [IFRS 7 punctul 20 litera (c) punctul (i)].

282. Costurile de tranzacționare direct atribuibile achiziționării sau emisiunii de instrumente financiare care nu au fost evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere nu sunt incluse. Aceste costuri de tranzacționare fac parte din valoarea inițială de achiziție/emisiune a instrumentelor și sunt amortizate prin profit sau pierdere în cursul duratei de viață reziduale a acestora folosindu-se rata efectivă a dobânzii (a se vedea IFRS 9 punctul 5.1.1).

283. Conform IFRS, în funcție de portofoliul contabil în care sunt clasificate, costurile de tranzacționare direct atribuibile achiziționării sau emisiunii de instrumente financiare care au fost evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere sunt incluse ca parte din «câștigurile sau pierderile aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării – net», din «câștigurile sau pierderile aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere – net» și din «câștigurile sau pierderile aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net». Aceste costuri de tranzacționare nu fac parte din valoarea inițială de achiziție sau de emisiune a instrumentelor respective și sunt recunoscute imediat în profit sau pierdere.

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

(a) în «Titluri. Emisiuni» sunt incluse onorariile și comisioanele primite pentru implicarea în inițierea sau emisiunea de titluri care nu au fost inițiate sau emise de către instituție;

(b) în «Titluri. Ordine de transfer» sunt incluse onorariile și comisioanele generate de primirea, transmiterea și executarea în numele clienților a ordinelor de cumpărare sau de vânzare de titluri;

(c) în «Titluri. Alte venituri din onorarii și comisioane aferente titlurilor» sunt incluse onorariile și comisioanele generate de instituția care furnizează alte servicii asociate unor titluri care nu au fost inițiate sau emise de către instituție;

(d) la «cheltuieli cu onorarii și comisioane», «titlurile» includ onorariile și comisioanele percepute de la instituție în cazul în care primește servicii asociate unor titluri, indiferent dacă acestea au fost sau nu inițiate ori emise de către instituție;

(e) în «Finanțe corporatiste. Consiliere pentru fuziuni și achiziții» sunt incluse onorariile și comisioanele pentru serviciile de consiliere legate de activitățile în materie de fuziuni și achiziții ale clienților corporativi;

(f) în «Finanțe corporatiste. Servicii de trezorerie» sunt incluse onorariile și comisioanele pentru serviciile financiare corporatiste legate de consilierea privind piața de capital oferită clienților corporativi;

(g) în «Finanțe corporatiste. Alte venituri din onorarii și comisioane aferente activităților financiare corporatiste» sunt incluse toate celelalte onorarii și comisioane legate de finanțele corporatiste;

(h) în «Consiliere pe bază pe comisioane» sunt incluse onorariile și comisioanele percepute pentru serviciile de consiliere a clienților care nu sunt direct legate de administrarea activelor, cum ar fi onorariile pentru serviciile bancare personalizate. Onorariile aferente consilierii pentru fuziuni și achiziții nu sunt incluse aici, ci la rubrica «Finanțe corporatiste. Consiliere pentru fuziuni și achiziții»;

(i) în «Compensare și decontare» sunt incluse veniturile din onorarii și comisioane (sau cheltuielile cu onorariile și comisioanele) generate de (sau percepute de la) instituție atunci când instituția participă la facilitățile de compensare și de decontare cu contrapartea;

(j) în «Administrarea activelor», «Custodie», «Servicii administrative centrale pentru organismele de plasament colectiv» și «Tranzacții fiduciare» sunt incluse veniturile din onorarii și comisioane (sau cheltuielile cu onorariile și comisioanele) generate de (sau percepute de la) instituția care furnizează astfel de servicii;

(k) în «Servicii de plată» sunt incluse veniturile din onorarii și comisioane (sau cheltuielile cu onorariile și comisioanele) generate de (sau percepute de la) instituția care furnizează (primește) serviciile de plată menționate în anexa I la Directiva 2015/2366/UE a Parlamentului European și a Consiliului ([9]). Informațiile privind veniturile din onorarii și comisioane se raportează separat pentru conturile curente, cardurile de credit, cardurile de debit și alte plăți cu cardul, transferuri și alte ordine de plată, precum și alte venituri din onorarii și comisioane aferente serviciilor de plată. În «Alte venituri din onorarii și comisioane aferente serviciilor de plată» sunt incluse tarifele pentru utilizarea rețelei ATM a instituției de către carduri care nu sunt emise de instituție. Informațiile privind cheltuielile cu onorariile și comisioanele aferente cardurilor de credit, de debit și de alt tip se raportează separat;

(l) în «Resurse ale clienților distribuite, dar neadministrate (pe tipuri de produse)» sunt incluse veniturile din onorarii și comisioane pentru distribuția produselor emise de entități din afara grupului prudențial către clienții săi actuali. Aceste informații se raportează pe tipuri de produse;

(m) în cadrul cheltuielilor cu onorarii și comisioane, «Distribuția de către furnizori externi a produselor» cuprinde cheltuielile aferente distribuției produselor și serviciilor instituției prin intermediul unei rețele de agenți externi/unui acord de distribuție cu furnizori externi, cum ar fi brokerii de credite ipotecare, platformele de creditare online sau interfețele de tehnologie financiară;

(n) în «Finanțare structurată» sunt incluse onorariile și comisioanele primite pentru implicarea în inițierea sau emisiunea de instrumente financiare, altele decât titlurile inițiate sau emise de către instituție;

([9]) Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor 2002/65/CE, 2009/110/CE și 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010, și de abrogare a Directivei 2007/64/CE (JO L 337, 23.12.2015, p. 35).

(o) comisioanele din «activități de administrare a creditelor» includ, în ceea ce privește veniturile, veniturile din onorarii și comisioane generate de instituția care oferă servicii de administrare a creditelor și, în ceea ce privește cheltuielile, cheltuielile cu onorarii și comisioane percepute instituției de către furnizorii de servicii de administrare a creditelor;

(p) în «Angajamente de creditare date» și «Garanții financiare date» este inclus cuantumul, recunoscut ca venit aferent perioadei, al amortizării onorariilor și comisioanelor pentru aceste activități recunoscute inițial ca «alte datorii»;

(q) în «Angajamente de creditare primite» și «Garanții financiare primite» sunt incluse onorariile și comisioanele recunoscute drept cheltuieli de către instituție în cursul perioadei, ca o consecință a valorii percepute de către contrapartea care a dat angajamentul de creditare sau care a acordat garanția financiară recunoscută inițial drept «alte active»;

(r) în «Credite acordate» se raportează onorariile și comisioanele care sunt percepute în procesul de acordare a creditelor, dar care nu fac parte din calculul ratei dobânzii efective;

(s) în «Schimb valutar» sunt incluse veniturile din onorarii și comisioane (sau cheltuielile cu onorariile și comisioanele) aferente serviciilor de schimb valutar (inclusiv schimbul de bancnote sau monede străine, onorarii pentru cecuri în monedă internațională, marja de licitație) și veniturile din onorarii/cheltuielile cu onorariile aferente tranzacțiilor internaționale. În cazul în care veniturile (cheltuielile) atribuibile tranzacțiilor de schimb valutar pot fi separate de celelalte venituri din onorarii aferente cardurilor de credit/debit, acest element include, de asemenea, onorariile și comisioanele aferente schimbului valutar generate prin intermediul cardurilor de credit sau de debit;

(t) în «Mărfuri» sunt incluse veniturile din onorarii și comisioane aferente activității privind mărfurile, cu excepția veniturilor legate de tranzacționarea mărfurilor, care se raportează ca alte venituri din exploatare;

(u) în «Alte venituri din onorarii și comisioane (cheltuieli cu onorariile și comisioanele)» sunt incluse veniturile din onorarii și comisioane (cheltuielile cu onorariile și comisioanele) generate (percepute) de instituție care nu pot fi alocate niciunuia dintre celelalte elemente enumerate.

21.2. **Active implicate în serviciile furnizate (22.2)**

285. Activitățile legate de administrarea activelor, funcțiile de custodie și alte servicii furnizate de instituție se raportează folosind următoarele definiții:

(a) «Administrarea activelor» se referă la activele care aparțin direct clienților, pentru care instituția oferă servicii de administrare. «Administrarea activelor» se raportează pe tipuri de clienți: organisme de plasament colectiv, fonduri de pensii, portofolii de clienți administrate discreționar și alte vehicule investiționale;

(b) «Active în custodie» se referă la serviciile de conservare și de administrare a instrumentelor financiare furnizate de instituție în contul clienților și la serviciile conexe serviciilor de custodie, cum ar fi administrarea numerarului și a garanțiilor reale. «Active în custodie» se raportează pe tipuri de clienți pentru care instituția păstrează activele, făcându-se distincția între organismele de plasament colectiv și alții. Elementul «din care: încredințate altor entități» se referă la cuantumul activelor incluse în activele aflate în custodie a căror custodie efectivă a fost acordată de către instituție altor entități;

(c) «Servicii administrative centrale pentru plasamente colective» se referă la serviciile administrative furnizate de către instituție organismelor de plasament colectiv. Acestea includ, printre altele, serviciile de agent de transfer, de compilare a documentelor contabile, de elaborare a prospectului, a rapoartelor financiare și a altor documente destinate investitorilor, de efectuare a corespondenței prin distribuirea rapoartelor financiare și a tuturor celorlalte documente destinate investitorilor, de efectuare a emisiunilor și a răscumpărărilor și de ținere a evidenței investitorilor, precum și de calculare a valorii nete a activelor;

(d) «Tranzacții fiduciare» se referă la activitățile în care instituția acționează în nume propriu, dar în contul și pe riscul clienților săi. În mod frecvent, în tranzacțiile fiduciare, instituția furnizează servicii, cum ar fi servicii de custodie sau de administrare a activelor, unei entități structurate, sau servicii de administrare a portofoliilor pe bază discreționară. Toate tranzacțiile fiduciare se raportează exclusiv la acest element, indiferent dacă instituția furnizează și alte servicii;

(e) «Servicii de plată» se referă la serviciile de plată enumerate în anexa I la Directiva (UE) 2015/2366;

(f) «Resurse ale clienților distribuite, dar neadministrate» se referă la produsele emise de entități din afara grupului prudențial pe care instituția le-a distribuit clienților săi actuali. Acest element se raportează pe tipuri de produse;

(g) «Cuantumul activelor implicate în serviciile furnizate» include cuantumul activelor în legătură cu care instituția acționează, folosind valoarea justă. Alte metode de evaluare, inclusiv cele bazate pe valoarea nominală, pot fi folosite în cazul în care valoarea justă nu este disponibilă. În cazurile în care instituția furnizează servicii unor entități precum organismele de plasament colectiv sau fondurile de pensii, activele în cauză pot fi raportate la valoarea la care entitățile respective raportează activele în propriile bilanțuri. Valorile raportate includ dobânda acumulată, atunci când este cazul.

22. INTERESE ÎN ENTITĂȚI STRUCTURATE NECONSOLIDATE (30)

286. În sensul anexelor III și IV, precum și al prezentei anexe, «sprijin de lichiditate tras» înseamnă suma dintre valoarea contabilă a creditelor și a avansurilor acordate unor entități structurate neconsolidate și valoarea contabilă a titlurilor de datorie deținute care au fost emise de către entitățile structurate neconsolidate.

287. «Pierderile suportate de instituția raportoare în perioada curentă» includ pierderile cauzate de depreciere și orice alte pierderi care sunt suportate de către o instituție raportoare în cursul perioadei de referință a raportării și vizează interesele deținute de instituția raportoare în entități structurate neconsolidate.

23. PĂRȚI AFILIATE (31)

288. Instituțiile raportează cuantumurile sau tranzacțiile aferente bilanțului și expunerile extrabilanțiere atunci când contrapartea este o parte afiliată, astfel cum este menționată în IAS 24.

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

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

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

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

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

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

(a) «câștiguri sau pierderi din derecunoașterea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate», în cazul în care raportarea se efectuează conform GAAP naționale bazate pe BAD;

(b) «câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare»;

(c) «profitul sau pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte»;

(d) «profit sau pierdere din activități întrerupte după impozitare».

293. «Deprecierea sau (–) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea expunerilor neperformante» include pierderile din depreciere, astfel cum sunt definite la punctele 51-53 din prezenta parte, pentru expunerile care sunt neperformante în conformitate cu punctele 213-239 din prezenta parte. «Provizioanele sau (–) reluările de provizioane pentru expunerile neperformante» includ provizioanele, astfel cum sunt definite la punctul 50 din prezenta parte, pentru expunerile extrabilanțiere care sunt neperformante menționate la punctele 213-239 din prezenta parte.

24. STRUCTURA GRUPULUI (40)

294. La data raportării, instituțiile furnizează informații detaliate privind filialele, asocierile în participație și entitățile asociate consolidate integral sau proporțional în perimetrul de consolidare contabil, precum și privind entitățile raportate ca «investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate» în conformitate cu punctul 4 din prezenta parte, inclusiv entitățile în care investițiile sunt deținute în vederea vânzării conform IFRS 5. Se raportează informații referitoare la toate entitățile, indiferent de activitatea pe care o desfășoară.

295. Instrumentele de capitaluri proprii care nu îndeplinesc criteriile pentru a fi clasificate drept investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate și în acțiunile proprii deținute de instituția raportoare («acțiuni de trezorerie») sunt excluse din acest formular.

24.1. **Structura grupului: «entitate cu entitate» (40.1)**

296. Următoarele informații se raportează în baza unei abordări «entitate cu entitate» și, în sensul anexelor III și IV, precum și în sensul prezentei anexe, se aplică următoarele cerințe:

(a) «codul LEI» include codul LEI al entității în care s-a investit. În cazul în care există un cod LEI pentru entitatea în care s-a investit, acesta se raportează;

(b) «codul entității» include codul de identificare a entității în care s-a investit. Acest cod al entității este un număr de identificare a rândului și este unic pentru fiecare rând din formularul 40.1;

(c) «denumirea entității» include denumirea entității în care s-a investit;

(d) «data intrării» înseamnă data la care entitatea în care s-a investit a intrat în «perimetrul de consolidare al grupului»;

(e) «capitalul social al entității în care s-a investit» înseamnă cuantumul total al capitalului emis de entitatea în care s-a investit la data de referință;

(f) «capitaluri proprii ale entității în care s-a investit», «active totale ale entității în care s-a investit» și «profit (sau pierdere) al (a) entității în care s-a investit» includ cuantumurile acestor elemente din ultimele situații financiare ale entității în care s-a investit;

(g) «reședința entității în care s-a investit» înseamnă țara de reședință a entității în care s-a investit;

(h) «sectorul entității în care s-a investit» înseamnă sectorul contrapărții, menționat la punctul 42 din partea 1 a prezentei anexe;

(i) «codul NACE» se furnizează pe baza activității principale a entității în care s-a investit. În cazul societăților nefinanciare, codurile NACE se raportează începând cu primul nivel de dezagregare (pe «secțiuni»). În cazul societăților financiare, codurile NACE se raportează cu un grad de detaliere cu două niveluri (pe «divizii»);

(j) «participații cumulate în capitalurile proprii (%)» reprezintă procentul de instrumente de participație deținute de instituție la data de referință;

(k) «drepturi de vot (%)» înseamnă procentul de drepturi de vot asociat instrumentelor de participație deținute de instituție la data de referință;

(l) «structura grupului (relație)» indică relația dintre societatea-mamă de cel mai înalt rang și entitatea în care s-a investit (societate-mamă sau entitate cu control comun asupra instituției raportoare, filială, asociere în participație sau entitate asociată);

(m) «tratament contabil (grup contabil)» indică relația dintre tratamentul contabil și perimetrul de consolidare contabil (metoda consolidării globale, a consolidării proporționale, metoda punerii în echivalență sau o altă metodă);

(n) «tratament contabil (grup CRR)» indică relația dintre tratamentul contabil și perimetrul de consolidare CRR (metoda consolidării globale, a consolidării proporționale, metoda punerii în echivalență sau o altă metodă);

(o) «valoarea contabilă» înseamnă valorile raportate în bilanțul instituției pentru entitatea în care s-a investit, care nu sunt consolidate prin metoda consolidării globale sau proporționale;

(p) «costul de achiziție» înseamnă suma plătită de investitori;

(q) «legătura, în ceea ce privește fondul comercial, cu entitatea în care s-a investit» înseamnă cuantumul fondului comercial raportat în bilanțul consolidat al instituției raportoare pentru entitatea în care s-a investit la elementele «fond comercial» sau «investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate»;

(r) «valoarea justă a plasamentelor pentru care există cotații de preț publicate» înseamnă prețul la data de referință; aceasta se furnizează numai dacă instrumentele sunt cotate.

24.2. **Structura grupului: «instrument cu instrument» (40.2)**

297. Următoarele informații se raportează în baza unei abordări «instrument cu instrument»:

(a) «codul titlului» include codul ISIN al titlului. Pentru titlurile care nu au un cod ISIN, acesta include un alt cod care identifică în mod unic titlul. «Codul titlului» și «codul societății holding» sunt un număr compozit de identificare a rândului și împreună sunt unice pentru fiecare rând din formularul 40.2;

(b) «codul societății holding» este codul de identificare a entității din cadrul grupului care deține investiția. «codul LEI al societății holding» include codul LEI al societății care deține titlul. În cazul în care există un cod LEI pentru societatea holding, acesta se raportează;

(c) «codul entității», «participații cumulate în capitalurile proprii (%)», «valoarea contabilă» și «costul de achiziție» sunt definite la punctul 296 din prezenta parte. Cuantumurile corespund titlului deținut de societatea holding asociată.

25. VALOAREA JUSTĂ (41)

25.1. **Ierarhia valorii juste: instrumente financiare la costul amortizat (41.1)**

298. Informațiile privind valoarea justă a instrumentelor financiare evaluate la costul amortizat, utilizând ierarhia prevăzută în IFRS 13 punctele 72, 76, 81 și 86, se raportează în acest formular. În cazul în care GAAP naționale bazate pe BAD impun, de asemenea, alocarea activelor evaluate la valoarea justă între diferite niveluri ale valorii juste, instituțiile care aplică GAAP naționale raportează, de asemenea, acest formular.

25.2. **Utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă (41.2)**

299. În acest formular se raportează informațiile privind utilizarea opțiunii de evaluare la valoarea justă pentru activele și datoriile financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere.

300. «Contractele hibride» includ, pentru datorii, valoarea contabilă a instrumentelor financiare hibride clasificate, în ansamblul lor, în portofoliul contabil al datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere. Cu alte cuvinte, sunt incluse integral instrumentele hibride neseparate.

301. «Riscul de credit gestionat» include valoarea contabilă a instrumentelor care sunt desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere cu ocazia acoperirii lor împotriva riscului de credit prin instrumentele derivate de credit evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, în conformitate cu IFRS 9 punctul 6.7.

26. ACTIVE CORPORALE ȘI NECORPORALE: VALOAREA CONTABILĂ ÎN FUNCȚIE DE METODA DE EVALUARE (42)

302. «Imobilizări corporale», «investiții imobiliare» și «alte active necorporale» se raportează în funcție de criteriile utilizate pentru evaluarea acestora.

303. «Alte active necorporale» includ toate activele necorporale, cu excepția fondului comercial.

303i. În cazul în care instituția își asumă rolul de locatar, aceasta furnizează informații separate privind bunurile în sistem de leasing (activele aferente dreptului de utilizare).

27. PROVIZIOANE (43)

304. Acest formular include reconcilierea dintre valoarea contabilă a elementului «provizioane» la începutul și la sfârșitul perioadei, în funcție de natura variației, cu excepția provizioanelor evaluate conform IFRS 9 care se raportează, în schimb, în formularul 12.

305. «Alte angajamente și garanții date evaluate conform IAS 37 și garanții date evaluate conform IFRS 4» includ provizioanele evaluate conform IAS 37 și pierderile din credit aferente garanțiilor financiare tratate drept contracte de asigurare conform IFRS 4.

28. PLANURI DE BENEFICII DETERMINATE ȘI BENEFICIILE ANGAJAȚILOR (44)

306. Aceste formulare includ informațiile cumulate ale tuturor planurilor de beneficii determinate ale instituției. În cazul în care există mai multe planuri de beneficii determinate, se raportează valoarea agregată a tuturor planurilor.

28.1. **Componentele activelor și datoriilor nete ale planului de beneficii determinate (44.1)**

307. Formularul referitor la componentele activelor și datoriilor nete ale planului de beneficii determinate indică reconcilierea valorii actualizate cumulate a tuturor datoriilor (activelor) nete aferente beneficiilor determinate, precum și drepturile de rambursare [IAS 19 punctul 140 literele (a) și (b)].

308. «Activele nete aferente beneficiilor determinate» includ, în cazul unui surplus, cuantumurile excedentare care sunt recunoscute în bilanț în măsura în care acestea nu sunt afectate de limitele prevăzute în IAS 19 punctul 63. Cuantumul acestui element și cuantumul recunoscut la elementul memorandum «valoarea justă a oricărui drept de rambursare recunoscut drept activ» sunt incluse la elementul «alte active» din bilanț.

28.2. **Variații ale obligațiilor aferente beneficiilor determinate (44.2)**

309. Formularul referitor la variațiile obligațiilor aferente beneficiilor determinate indică reconcilierea dintre soldul de deschidere și cel de închidere al valorii actualizate cumulate a tuturor obligațiilor aferente beneficiilor determinate ale instituției. Efectele diferitelor elemente enumerate în IAS 19 punctul 141 aferente perioadei sunt prezentate separat.

310. Cuantumul «soldului de închidere (valoare actualizată)» din formularul pentru variațiile obligațiilor aferente beneficiilor determinate este egal cu «valoarea actualizată a obligațiilor aferente beneficiilor determinate».

28.3. **Cheltuieli cu personalul în funcție de tipul de beneficii (44.3)**

311. Pentru raportarea cheltuielilor cu personalul în funcție de tipul de beneficii, se utilizează următoarele definiții:

(a) «pensiile și cheltuielile similare» includ cuantumul recunoscut în cursul perioadei ca reprezentând cheltuieli cu personalul pentru toate obligațiile aferente beneficiilor post-angajare (atât planurile de contribuții determinate, cât și planurile de beneficii determinate), inclusiv contribuțiile post-angajare la fondurile de asigurări sociale (fonduri de pensii) administrate de guvern sau de entități din domeniul asigurărilor sociale;

(b) «plățile pe bază de acțiuni» includ cuantumul recunoscut în cursul perioadei de referință ca reprezentând cheltuieli cu personalul pentru plățile pe bază de acțiuni;

(c) «retribuțiile și salariile» includ remunerațiile angajaților instituției pentru munca sau serviciile lor, dar nu și plățile compensatorii și remunerarea sub formă de elemente pe bază de acțiuni, care se raportează separat;

(d) «contribuțiile la asigurările sociale» includ contribuțiile la fondurile de asigurări sociale, sumele plătite guvernului sau entităților de asigurări sociale pentru a primi o prestație socială viitoare, dar nu și contribuțiile post-angajare la fondurile de asigurări sociale în ceea ce privește pensiile (contribuțiile la fondurile de pensii);

(e) «plățile compensatorii» înseamnă plățile legate de încetarea anticipată a contractului și includ compensațiile pentru încetarea contractului de muncă, astfel cum sunt definite în IAS 19 punctul 8;

(f) «alte tipuri de cheltuieli cu personalul» includ cheltuielile cu personalul care nu pot fi alocate niciuneia dintre categoriile de mai sus.

28.4. **Cheltuieli cu personalul pe categorii de remunerație și categorii de personal (44.4)**

311i. Pentru raportarea cheltuielilor cu personalul pe categorii de remunerație și categorii de personal, se utilizează următoarele definiții:

(a) «remunerație fixă», «remunerație variabilă», «personal identificat» și «organ de conducere în funcția sa de conducere» au același înțeles ca în Ghidul ABE «privind politicile solide de remunerare conform articolelor 74 alineatul (3) și 75 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE și informațiile publicate conform articolului 450 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013» (EBA/GL/2015/22);

(b) «organ de conducere», «organ de conducere în funcția sa de supraveghere» și «conducere superioară» cuprind personalul definit la articolul 3 alineatul (1) punctele 7, 8 și 9 din Directiva privind cerințele de capital (CRD).

311ii. «Numărul de membri ai personalului» include, la data de referință a raportării, numărul de membri ai personalului, exprimat în echivalente normă întreagă (ENI), la care se adaugă numărul de membri ai organului de conducere, exprimat în număr de angajați pentru perimetrul de consolidare prudențial (CRR). Dintre aceștia, se raportează separat numărul de membri ai personalului identificat și numărul de reprezentanți în organul de conducere în funcția sa de conducere și în conducerea superioară, precum și numărul de reprezentanți în organul de conducere în funcția sa de supraveghere.

29. DEFALCAREA ANUMITOR ELEMENTE DIN SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII (45)

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

312. «Datoriile financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere» includ numai câștigurile și pierderile cauzate de modificarea propriului risc de credit al emitenților de datorii desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere dacă instituția raportoare a ales să le recunoască în profit sau pierdere deoarece o recunoaștere în alte elemente ale rezultatului global ar crea sau ar amplifica o necorelare contabilă.

29.2. **Câștiguri sau pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare (45.2)**

313. «Câștigurile sau pierderile din derecunoașterea activelor nefinanciare» sunt defalcate pe tipuri de active; fiecare element-rând include câștigul sau pierderea legată de activul care a fost derecunoscut. «Alte active» includ alte active corporale, active necorporale și investiții care nu au fost raportate în altă parte.

29.3. **Alte venituri și cheltuieli de exploatare (45.3)**

314. Alte venituri și cheltuieli de exploatare sunt defalcate în funcție de următoarele elemente: ajustări ale valorii juste a activelor corporale evaluate folosind modelul valorii juste; venituri din închiriere și cheltuieli de exploatare directe din investiții imobiliare; venituri și cheltuieli aferente contractelor de leasing operațional, altele decât investițiile imobiliare și restul veniturilor și cheltuielilor de exploatare.

315. «Contractele de leasing operațional, altele decât investițiile imobiliare» include, în coloana «Venituri», randamentul obținut, iar în coloana «Cheltuieli», costurile suportate de instituție în calitate de locator în activitățile sale de leasing operațional, altele decât cele cu active clasificate ca investiții imobiliare. Costurile pentru instituție în calitate de locatar sunt incluse la elementul «alte cheltuieli administrative».

316. Câștigurile sau pierderile din derecunoaștere și reevaluările deținerilor de aur, de alte metale prețioase și de alte mărfuri evaluate la valoarea justă, minus costurile generate de vânzare se raportează printre elementele incluse la «Alte venituri din exploatare. Altele» sau «Alte cheltuieli de exploatare. Altele».

30. SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII (46)

317. Situația modificărilor capitalurilor proprii prezintă reconcilierea dintre valoarea contabilă la începutul perioadei (sold de deschidere) și la sfârșitul perioadei (sold de închidere) pentru fiecare componentă de capitaluri proprii.

318. «Transferurile între componentele capitalurilor proprii» includ toate cuantumurile transferate în cadrul capitalurilor proprii, inclusiv câștigurile și pierderile datorate riscului de credit propriu al datoriilor desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere și modificările valorii juste cumulate aferente instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global care sunt transferate către alte componente ale capitalurilor proprii la derecunoaștere.

31. CREDITE ȘI AVANSURI: INFORMAȚII SUPLIMENTARE (23)

319. În formularul 23 se prezintă informații suplimentare privind creditele și avansurile, cu excepția creditelor și avansurilor clasificate drept deținute în vederea tranzacționării, active financiare destinate tranzacționării și instrumente de datorie deținute în vederea vânzării.

320. În scopul stabilirii «numărului de instrumente», un instrument trebuie să fie înțeles ca un produs bancar care are un sold și, dacă este cazul, o limită de credit și care este, de regulă, asociat cu un cont. O expunere față de o anumită contraparte poate consta în mai multe instrumente. Numărul de instrumente se stabilește pe baza modului în care instituția gestionează expunerea. Numărul de instrumente se indică separat pentru expunerile cu statut precontencios și expunerile cu statut contencios, astfel cum sunt definite la punctele 321 și 322 din prezenta parte.

321. O expunere are «statut precontencios» în cazul în care debitorul a fost informat în mod oficial că, dacă nu sunt îndeplinite anumite obligații contractuale sau alte obligații de plată, instituția va introduce o acțiune în justiție împotriva sa într-o perioadă de timp definită. Sunt incluse, de asemenea, cazurile în care contractul a fost reziliat de instituția raportoare deoarece debitorul a încălcat formal clauzele acestuia, iar debitorul a fost informat în mod corespunzător, dar instituția nu a inițiat încă în mod oficial nicio acțiune în justiție împotriva debitorului. Expunerile clasificate ca având un «statut precontencios» pot ieși din această categorie dacă se plătesc sumele datorate sau dacă acestea dobândesc statut contencios, conform definiției de la punctul următor.

322. O expunere are «statut contencios» în cazul în care s-a inițiat în mod oficial o acțiune în justiție împotriva debitorului. Sunt incluse cazurile în care o instanță judecătorească a confirmat că au avut loc proceduri judiciare oficiale sau că sistemul judiciar a fost notificat cu privire la intenția de a iniția proceduri judiciare.

323. «Credite și avansuri negarantate» se referă la expunerile pentru care nu s-au constituit garanții reale și nici nu s-au primit garanții financiare; nu se include partea negarantată a unei expuneri garantate parțial cu garanții reale sau garanții.

324. Creditele și avansurile cu o rată de acoperire cumulată de peste 90 % se raportează separat. În acest scop, «rata de acoperire cumulată» este raportul dintre deprecierile cumulate, respectiv, modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit legate de un credit sau un avans la numărător și valoarea contabilă brută a creditului sau a avansului respectiv la numitor.

325. Creditele garantate cu bunuri imobile, astfel cum sunt definite la punctul 86 litera (a) și la punctul 87 din prezenta parte, precum și creditele pentru bunuri imobile comerciale, astfel cum sunt definite la punctul 239ix din prezenta parte, se raportează defalcate în funcție de raportul împrumut/garanții [raportul «loan-to-value» (LTV)] definit la punctul 239x din prezenta parte.

326. Informațiile privind garanțiile reale deținute și garanțiile primite pentru credite și avansuri se raportează în conformitate cu punctul 239 din prezenta parte În consecință, suma cuantumurilor raportate atât pentru garanțiile reale, cât și pentru garanții este limitată la valoarea contabilă a expunerii aferente. În plus, bunurile imobile constituite drept garanții reale se raportează separat.

327. Prin derogare de la punctul precedent, «Garanțiile reale primite pentru credite și avansuri – cuantumuri neplafonate» reflectă valoarea totală a garanțiilor reale primite, fără un plafon al valorii contabile a expunerii aferente.

32. CREDITE ȘI AVANSURI: FLUXURI DE EXPUNERI NEPERFORMANTE, DEPRECIERI ȘI SUME SCOASE ÎN AFARA BILANȚULUI DE LA SFÂRȘITUL ULTIMULUI EXERCIȚIU FINANCIAR (24)

32.1. **Credite și avansuri: intrările și ieșirile de expuneri neperformante (24.1)**

328. În formularul 24.1 se prezintă o reconciliere a soldurilor de deschidere și de închidere ale stocului de credite și avansuri, cu excepția creditelor și avansurilor clasificate drept active financiare destinate tranzacționării, deținute în vederea tranzacționării sau deținute în vederea vânzării, care sunt clasificate drept neperformante în conformitate cu punctele 213-239 sau 260 din prezenta parte și sunt raportate în formularul 18. Intrările și ieșirile de credite și avansuri neperformante trebuie să fie defalcate în funcție de tipul intrării sau al ieșirii.

329. Intrările în categoria de expuneri neperformante se raportează în conformitate cu punctele 239ii-239iii și 239vi din prezenta parte, cu excepția intrărilor în categoria «deținute în vederea vânzării», care nu intră în sfera de aplicare a acestui formular. Intrările trebuie să fie defalcate în funcție de tipul (sursa) intrării. În acest context:

(a) «Intrări datorate dobânzii acumulate» reprezintă dobânda acumulată aferentă creditelor și avansurilor neperformante care nu au fost incluse în niciuna dintre celelalte categorii ale defalcării pe tipuri (surse); în acest sens, această intrare reflectă dobânda acumulată pentru creditele și avansurile neperformante care au fost clasificate drept neperformante la sfârșitul exercițiului financiar precedent și care din acel moment și-au păstrat această clasificare fără întrerupere; dobânda acumulată aferentă expunerilor care au fost clasificate drept neperformante în conformitate cu punctele 213-239 sau 260 din prezenta parte numai în cursul perioadei se raportează împreună cu intrarea însăși în categoria de tip (sursă) corespunzătoare;

(b) «Din care: reclasificate din expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare supuse unei perioade de probă reclasificate anterior din expuneri neperformante» include «expunerile performante restructurate în urma dificultăților financiare supuse unei perioade de probă, reclasificate din expuneri neperformante», astfel cum sunt definite la punctul 261 din prezenta parte, care au fost reclasificate din nou ca neperformante în conformitate cu punctele 213-239 sau 260 din prezenta parte în cursul perioadei;

(c) «Intrările datorate altor motive» reflectă intrările care nu pot fi legate de niciuna dintre celelalte surse specificate de intrări și includ, printre altele, creșteri ale valorii contabile brute a expunerilor neperformante din cauza sumelor suplimentare plătite în cursul perioadei, capitalizarea sumelor restante, inclusiv onorariile și cheltuielile capitalizate, precum și modificările ratelor de schimb aferente creditelor și avansurilor neperformante care au fost clasificate drept neperformante la sfârșitul exercițiului financiar precedent și care din acel moment și-au păstrat această clasificare fără întrerupere.

330. Următoarele expuneri se raportează pe rânduri separate:

(a) «Intrări de mai multe ori» includ creditele și avansurile care au fost reclasificate de mai multe ori din neperformante în performante sau invers în cursul perioadei;

(b) «Intrări de expuneri acordate în ultimele 24 de luni» reprezintă creditele și avansurile care au fost acordate în cele 24 de luni anterioare datei de referință și care au fost clasificate drept neperformante în conformitate cu punctele 213-239 sau 260 din prezenta parte în cursul perioadei. În plus, dintre aceste expuneri, cele acordate în cursul perioadei se raportează separat.

331. Ieșirile din categoria expunerilor neperformante se raportează în conformitate cu punctele 239iii-239vi din prezenta parte și trebuie să fie defalcate în funcție de tipul (motivul) ieșirii. În acest context, «Ieșirile datorate sumelor scoase în afara bilanțului» reflectă valoarea sumelor scoase în afara bilanțului în cursul perioadei care nu pot fi legate de niciunul dintre celelalte tipuri de ieșiri specificate și includ, de asemenea, sumele scoase în afara bilanțului legate de stingerea totală a tuturor drepturilor instituției raportoare prin expirarea perioadei de prescripție, prin iertare de plată sau din alte cauze survenite în timpul perioadei.

332. În cazurile în care o expunere este derecunoscută parțial, iar partea rămasă este reclasificată drept performantă, ieșirea aferentă reclasificării și ieșirea aferentă derecunoașterii se raportează ca ieșiri separate. În cazul ieșirilor care au drept cauză lichidarea garanțiilor reale, vânzarea expunerilor, transferurile de risc și intrarea în posesia garanțiilor reale, se raportează recuperările cumulate nete obținute. În cazul în care, în momentul lichidării garanțiilor reale, al vânzării expunerilor, al transferurilor de risc și al intrării în posesia garanțiilor reale, s-a scos o sumă în afara bilanțului, suma respectivă se raportează ca parte a tipului de ieșire aferent.

333. «Recuperări cumulate nete» înseamnă (i) valoarea numerarului sau a echivalentelor de numerar colectate, fără costurile aferente, în contextul lichidării garanțiilor reale, al vânzării expunerilor și al transferurilor de risc, respectiv (ii) valoarea la recunoașterea inițială, astfel cum este definită la punctul 175i din prezenta parte, a garanției reale obținute în contextul ieșirilor datorate intrării în posesia garanțiilor reale.

334. Se raportează separat ieșirile aferente creditelor și avansurilor care au devenit neperformante în cursul perioadei și care au încetat ulterior să îndeplinească criteriile pentru a fi clasificate drept neperformante.

32.2. **Credite și avansuri: fluxul deprecierilor și al modificărilor negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit aferente expunerilor neperformante (24.2)**

335. Formularul 24.2 trebuie să conțină o reconciliere a soldurilor de deschidere și de închidere ale conturilor de ajustări pentru depreciere și a stocului de modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit aferente creditelor și avansurilor care sunt sau au fost clasificate drept neperformante în conformitate cu punctele 213-239 sau 260 din prezenta parte.

336. «Creșterile în cursul perioadei» cuprind:

(a) stocul, la data de referință, al deprecierilor cumulate și al modificărilor negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit aferente creditelor și avansurilor care au devenit neperformante în cursul perioadei și care sunt în continuare clasificate drept neperformante la data de referință a raportării;

(b) stocul, la data derecunoașterii, al deprecierilor cumulate și al modificărilor negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit aferente creditelor și avansurilor care au devenit neperformante în cursul perioadei și care au fost derecunoscute în cursul perioadei și

(c) creșterea deprecierilor cumulate și a modificărilor negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit aferente creditelor și avansurilor care au fost clasificate drept neperformante la sfârșitul exercițiului financiar precedent și care fie sunt în continuare clasificate ca atare la data de referință a raportării, fie au fost derecunoscute în cursul perioadei.

337. În plus, se raportează separat partea din creștere atribuibilă deprecierilor și modificărilor negative cumulate ale valorii juste aferente dobânzii acumulate.

338. «Scăderile în cursul perioadei» cuprind:

(a) stocul, la data de sfârșit al derecunoașterii, al deprecierilor cumulate și al modificărilor negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit aferente creditelor și avansurilor care au încetat să fie neperformante în cursul perioadei și care au ieșit din portofoliul instituției în cursul perioadei;

(b) stocul, la data de referință, al deprecierilor cumulate și al modificărilor negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit aferente creditelor și avansurilor care au încetat să fie neperformante în cursul perioadei și care în continuare nu sunt clasificate drept neperformante la data de referință;

(c) stocul, la data de referință, al deprecierilor cumulate și al modificărilor negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit aferente creditelor și avansurilor care au fost reclasificate drept «deținute în vederea vânzării» în cursul perioadei și

(d) scăderea deprecierilor cumulate și a modificărilor negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit aferente creditelor și avansurilor care au fost clasificate drept neperformante la sfârșitul exercițiului financiar precedent și care sunt în continuare clasificate ca atare la data de referință a raportării.

339. Următoarele elemente se raportează separat:

(a) scăderea atribuibilă reluării ajustărilor și reluării modificărilor negative ale valorii juste datorate riscului de credit;

(b) scăderea atribuibilă «derulării» actualizării în contextul aplicării metodei contabile a ratei dobânzii efective.

32.3. **Credite și avansuri: scoaterea în afara bilanțului a expunerilor neperformante în cursul perioadei (24.3)**

340. Formularul 24.3 se utilizează pentru a raporta scoaterile în afara bilanțului, astfel cum sunt definite la punctul 74 din prezenta parte, în măsura în care acestea (i) au fost efectuate în cursul perioadei (intrări) și (ii) se referă la credite și avansuri clasificate drept neperformante în conformitate cu punctele 213-239 sau 260 din prezenta parte în cursul perioadei, cu excepția creditelor și avansurilor clasificate drept deținute în vederea tranzacționării, active financiare destinate tranzacționării sau deținute în vederea vânzării. Se raportează atât scoaterile parțiale, cât și scoaterile integrale în afara bilanțului. Din aceste scoateri în afara bilanțului, se raportează separat cele care pot fi atribuite pierderii dreptului de a recupera în mod legal o expunere sau o parte a acesteia.

33. GARANȚII REALE OBȚINUTE PRIN INTRARE ÎN POSESIE ȘI PROCEDURI DE EXECUȚIE (25)

341. «Garanțiile reale obținute prin intrare în posesie» includ atât activele care au fost constituite ca garanții reale de debitor, cât și activele care nu au fost constituite ca garanții reale de debitor, ci au fost obținute în schimbul anulării datoriilor, fie în mod voluntar, fie în cadrul unor proceduri judiciare.

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

342. Formularul 25.1 se utilizează pentru a prezenta reconcilierea soldului de deschidere, de la începutul exercițiului financiar, și a soldului de închidere al stocului de garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale. În plus, formularul trebuie să furnizeze informații cu privire la «reducerea soldului datoriei» aferentă și cu privire la valoarea la recunoașterea inițială a garanțiilor reale obținute prin intrare în posesie.

343. «Reducerea soldului datoriei» înseamnă valoarea contabilă brută a expunerii care a fost derecunoscută din bilanț în schimbul garanțiilor reale obținute prin intrare în posesie, la momentul exact al schimbului, și deprecierile și modificările negative ale valorii juste datorate riscului de credit conexe acumulate la momentul respectiv. În cazul în care, la momentul schimbului, s-a efectuat o scoatere în afara bilanțului, suma respectivă este considerată, de asemenea, parte a reducerii soldului datoriei. Derecunoașterile din bilanț datorate altor motive, cum ar fi colectările de numerar, nu se raportează.

344. «Valoarea la recunoașterea inițială» are sensul descris la punctul 175i din prezenta parte.

345. În ceea ce privește «intrările în cursul perioadei»:

(a) garanțiile reale obținute prin intrare în posesie includ: (i) noi garanții reale obținute prin intrare în posesie în timpul perioadei (de la începutul exercițiului financiar), indiferent dacă garanțiile reale sunt încă recunoscute în bilanțul instituției (deținută) la data de referință sau nu și (ii) modificările pozitive ale evaluării garanțiilor reale în cursul perioadei, din diferite motive (cum ar fi modificări pozitive ale valorii juste, apreciere, reluarea deprecierii, modificări ale politicilor contabile). În plus, aceste tipuri de intrări se raportează separat;

(b) «reducerea soldului datoriei» reflectă reducerea soldului debitor al expunerii derecunoscute legată de garanțiile reale care au fost obținute în cursul perioadei.

346. În ceea ce privește «ieșirile în cursul perioadei»:

(a) garanțiile reale obținute prin intrare în posesie includ: (i) garanțiile reale vândute contra numerar în cursul perioadei; (ii) garanțiile reale vândute prin înlocuire cu instrumente financiare în cursul perioadei și (iii) modificările negative ale evaluării garanțiilor reale în cursul perioadei, din diferite motive (cum ar fi modificări negative ale valorii juste, amortizare, depreciere, scoatere în afara bilanțului, modificări ale politicilor contabile). Aceste tipuri de ieșiri se raportează separat. În cazul în care garanțiile sunt derecunoscute atât în schimbul numerarului, cât al instrumentelor financiare, sumele corespunzătoare se împart și se alocă celor două tipuri de ieșiri. «Garanțiile reale vândute prin înlocuire cu instrumente financiare» descriu cazurile în care garanția reală este vândută unei contrapărți, iar achiziționarea de către această contraparte este finanțată de instituția raportoare.

(b) «reducerea soldului datoriei» reflectă reducerea soldului datoriei expunerii legată de cazurile în care garanția a fost vândută contra numerar sau înlocuită cu instrumente financiare în cursul perioadei.

347. În cazul vânzării de garanții reale contra numerar, «Ieșirea pentru care s-a colectat numerar» este egală cu suma dintre «Numerar colectat, după deducerea costurilor» și «Profitul/(-) pierderea din vânzarea garanțiilor reale obținute prin intrare în posesie». «Numerar colectat, după deducerea costurilor» înseamnă suma în numerar primită, după deducerea costurilor de tranzacționare, cum ar fi onorariile și comisioanele plătite agenților, taxele de transfer și alte taxe. «Profit/(-)pierdere din vânzarea garanțiilor reale obținute prin intrare în posesie» înseamnă diferența dintre valoarea contabilă a garanției reale evaluate la data derecunoașterii și suma în numerar primită, după deducerea costurilor de tranzacționare. În cazul înlocuirii garanțiilor reale cu instrumente financiare conform descrierii de la punctul 346 din prezenta parte, se raportează valoarea contabilă a finanțării acordate.

348. Garanțiile reale obținute prin intrare în posesie se raportează defalcate în funcție de «vechimea» garanției reale, adică pe baza perioadei de timp de când garanția este recunoscută în bilanțul instituției.

349. În contextul prezentării garanțiilor reale obținute în funcție de vechimea garanțiilor reale, «învechirea» garanțiilor reale în bilanț, și anume migrarea între tranșele predefinite de vechime, nu se raportează nici ca intrare, nici ca ieșire.

33.2. **Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât garanțiile reale clasificate drept imobilizări corporale – tipul de garanții reale obținute (25.2)**

350. Formularul 25.2 trebuie să includă o defalcare a garanțiilor reale obținute prin intrare în posesie, conform definiției de la punctul 341 din prezenta parte, pe tipuri de garanții reale obținute. În formular se reflectă garanțiile reale recunoscute în bilanț la data de referință, indiferent de momentul obținerii. În plus, formularul trebuie să ofere informații cu privire la «reducerea soldului datoriei» aferentă și «valoarea la recunoașterea inițială», astfel cum sunt definite la punctele 343 și 344 din prezenta parte, și cu privire la numărul de garanții reale care sunt obținute prin intrare în posesie și care sunt recunoscute în bilanț la data de referință.

351. Tipurile de garanții reale sunt cele menționate la punctul 173 din prezenta parte, cu excepția celor menționate la litera (b) subpunctul (i) de la punctul respectiv.

352. În ceea ce privește garanțiile reale sub formă de bunuri imobile, următoarele informații se raportează pe rânduri separate:

(a) bunuri imobile aflate în construcție sau dezvoltare;

(b) în ceea ce privește bunurile imobile comerciale, garanțiile sub formă de terenuri legate de societăți dezvoltatoare de bunuri imobile comerciale, cu excepția terenurilor agricole. În plus, se raportează informații separate privind terenurile cu și fără autorizație de construcție.

33.3. **Garanții reale obținute prin intrare în posesie clasificate drept imobilizări corporale (25.3)**

353. În formularul 25.3 se raportează informații privind garanțiile reale obținute prin intrare în posesie clasificate drept imobilizări corporale. În plus, formularul trebuie să furnizeze informații cu privire la «reducerea soldului datoriei» aferentă și la «valoarea la recunoașterea inițială», astfel cum sunt definite la punctele 343 și 344 din prezenta parte.

354. Se furnizează informații referitoare la stocul de garanții reale la data de referință, indiferent de momentul în care au fost obținute acestea, precum și la intrările datorate noilor garanții reale care au fost obținute prin intrare în posesie în perioada cuprinsă între începutul și sfârșitul perioadei de referință și care rămân recunoscute în bilanț la data de referință. În ceea ce privește «reducerea soldului datoriei», «totalul» trebuie să reflecte reducerea soldului datoriei legată de garanțiile reale la data de referință, iar «intrările datorate noilor garanții reale obținute prin intrare în posesie» trebuie să reflecte reducerea soldului datoriei legată de garanțiile reale obținute în cursul perioadei.

34. GESTIONAREA ȘI CALITATEA RESTRUCTURĂRII DATORATE DIFICULTĂȚILOR FINANCIARE (26)

355. Formularul 26 trebuie să includă informații detaliate privind creditele și avansurile clasificate drept restructurate în urma dificultăților financiare în conformitate cu punctele 240-268 din prezenta parte, cu excepția instrumentelor clasificate drept deținute în vederea vânzării. Expunerile restructurate în urma dificultăților financiare care se referă fie la modificarea clauzelor anterioare, fie la o refinanțare totală sau parțială a unui contract de datorie problematic, astfel cum este definit la punctul 241 din prezenta parte, trebuie să fie defalcate pe tipuri mai specifice de măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare.

356. «Numărul de instrumente» se stabilește conform definiției de la punctul 320 din prezenta parte.

357. Valoarea contabilă brută a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare se alocă unei categorii care reflectă tipul de măsură de restructurare datorată dificultăților financiare. În cazul în care unei expuneri i s-au aplicat mai multe măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, valoarea contabilă brută a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare se alocă celui mai relevant tip de măsură de restructurare datorată dificultăților financiare. Acesta din urmă se identifică pe baza tipului de măsură de restructurare datorată dificultăților financiare care are impactul cel mai ridicat asupra valorii actualizate nete a expunerii restructurate în urma dificultăților financiare sau prin utilizarea oricăror alte metode considerate aplicabile.

358. Tipurile de măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare sunt următoarele:

(a) perioada de grație/amânarea plăților: suspendarea temporară a obligațiilor de rambursare în ceea ce privește principalul sau dobânda, rambursările urmând a fi reluate la o dată ulterioară;

(b) reducerea ratei dobânzii: reducerea permanentă sau temporară a ratei dobânzii (fixe sau variabile) la o rată echitabilă și viabilă;

(c) prelungirea scadenței/termenului: extinderea scadenței expunerii, implicând o reducere a cuantumului tranșelor prin eșalonarea rambursărilor pe o perioadă mai lungă;

(d) reeșalonarea plăților: ajustarea calendarului de rambursare contractual cu sau fără modificarea cuantumului tranșelor, alta decât acordarea unor perioade de grație/amânări ale plăților, prelungirea scadenței/termenului sau iertarea de plată a datoriei. Această categorie include, printre altele, capitalizarea arieratelor și/sau a arieratelor de dobândă acumulată la soldul principalului pentru rambursarea în condițiile unui program viabil, reeșalonat; reducerea cuantumului tranșelor de rambursare a principalului pe o perioadă determinată, indiferent dacă dobânzile urmează să fie plătite integral, dacă sunt capitalizate sau dacă sunt pierdute;

(e) iertarea de plată a datoriei: anularea parțială a expunerii de către instituția raportoare prin pierderea dreptului de a o recupera în mod legal;

(f) swapuri de datorii cu active: înlocuirea parțială a expunerilor sub formă de instrumente de datorie cu active sau acțiuni;

(g) alte măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, inclusiv, printre altele, refinanțarea totală sau parțială a unui contract de datorie problematic.

359. În cazul în care măsura de restructurare datorată dificultăților financiare afectează valoarea contabilă brută a unei expuneri, se raportează valoarea contabilă brută la data de referință, adică după aplicarea măsurii de restructurare datorată dificultăților financiare. În cazul refinanțării, se raportează valoarea contabilă brută a noului contract («datorie în curs de refinanțare») acordat care se califică drept măsură de restructurare datorată dificultăților financiare, precum și valoarea contabilă brută a vechiului contract rambursat care este încă restantă.

360. Următoarele elemente se raportează pe rânduri separate:

(a) instrumente care au făcut obiectul unor măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare de mai multe ori, în cazul cărora:

(i) «Creditele și avansurile care au fost restructurate ca urmare a dificultăților financiare «de două ori» și «mai mult de două ori» înseamnă expunerile clasificate drept restructurate în urma dificultăților financiare în conformitate cu punctele 240-268 din prezenta parte la data de referință a raportării, cărora li s-au aplicat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare în două momente diferite, respectiv în mai mult de două momente diferite. Aceste expuneri includ, printre altele, expunerile inițial restructurate în urma dificultăților financiare care au ieșit din situația de restructurare datorată dificultăților financiare (expuneri restructurate însănătoșite), dar cărora li s-au acordat, ulterior, noi măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare;

(ii) «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» înseamnă expunerile restructurate în urma dificultăților financiare supuse unei perioade de probă cărora li s-au aplicat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, în plus față de măsurile de restructurare datorată dificultăților financiare acordate anterior, fără o însănătoșire a expunerii în intervalul dintre acestea.

(b) expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care nu au îndeplinit criteriile de ieșire din categoria neperformante. Acestea conțin expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care nu îndeplinesc condițiile pentru a înceta să fie neperformante, astfel cum sunt descrise la punctul 232 din prezenta parte, la sfârșitul perioadei de probă de 1 an menționate la punctul 231 litera (b) din prezenta parte.

361. Expunerile cărora li s-au acordat măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare de la sfârșitul ultimului exercițiu financiar se raportează în coloane separate.

35. CREDITE ȘI AVANSURI: DURATA MEDIE ȘI PERIOADELE DE RECUPERARE (47)

362. În formularul 47 trebuie să se furnizeze informații referitoare la credite și avansuri, cu excepția creditelor și avansurilor clasificate drept deținute în vederea tranzacționării, active financiare destinate tranzacționării sau deținute în vederea vânzării.

363. «Durata medie ponderată de la data scadenței depășite (în ani)» se calculează ca fiind media ponderată a numărului de zile de întârziere pentru expunerile clasificate drept neperformante în conformitate cu punctele 213-239 sau 260 din prezenta parte la data de referință. În acest calcul, expunerile neperformante care nu sunt restante sunt considerate ca având zero zile de întârziere. Expunerile trebuie să fie ponderate cu valoarea contabilă brută evaluată la data de referință. Durata medie ponderată de la data scadenței depășite se exprimă în ani (cu zecimale).

364. În ceea ce privește rezultatele procedurilor contencioase referitoare la creditele și avansurile neperformante încheiate în cursul perioadei, se raportează următoarele informații:

(a) recuperările cumulate nete: acest element include recuperările rezultate în urma procedurilor în instanță. Recuperările rezultate din acorduri voluntare nu se includ;

(b) reducerea valorii contabile brute: acest element include valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor neperformante derecunoscute ca răspuns la încheierea unei proceduri contencioase. Se includ și scoaterile în afara bilanțului aferente;

(c) durata medie a procedurilor contencioase încheiate în cursul perioadei: se calculează ca media intervalului de timp dintre data clasificării instrumentului ca având «statut contencios» în conformitate cu punctul 322 din prezenta parte și data finalizării procedurilor judiciare; aceasta se exprimă în ani (cu zecimale).

PARTEA 3

CORESPONDENȚA DINTRE CLASELE DE EXPUNERI ȘI SECTOARELE CONTRAPĂRȚILOR

1. Tabelele 2 și 3 pun în corespondență clasele de expuneri care trebuie utilizate pentru calcularea cerințelor de capital în conformitate cu CRR și sectoarele contrapărților utilizate în tabelele FINREP.

Tabelul 2

Abordarea standardizată

Clase de expuneri conform AS (articolul 112 din CRR)	Sectoare ale contrapărții conform FINREP	Observații
(a) Administrații centrale sau bănci centrale	(1) Bănci centrale (2) Administrații publice	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(b) Administrații regionale sau autorități locale	(2) Administrații publice	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(c) Entități din sectorul public	(2) Administrații publice (3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(d) Bănci multilaterale de dezvoltare	(3) Instituții de credit	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(e) Organizații internaționale	(2) Administrații publice	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(f) Instituții (instituții de credit și firme de investiții)	(3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(g) Societăți	(2) Administrații publice (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.

Clase de expuneri conform AS (articolul 112 din CRR)	Sectoare ale contrapărții conform FINREP	Observații
(h) Retail	(4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(i) Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	(2) Administrații publice (3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(j) În stare de nerambursare	(1) Bănci centrale (2) Administrații publice (3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(ja) Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	(1) Bănci centrale (2) Administrații publice (3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(k) Obligațiuni garantate	(3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(l) Poziții din securitizare	(2) Administrații publice (3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuite sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de riscul-suport al securitizării. În FINREP, în cazul în care pozițiile securitizate rămân recunoscute în bilanț, sectoarele contrapărții sunt sectoarele contrapărților imediate ale acestor poziții.
(m) Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	(3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(n) Organisme de plasament colectiv	Instrumente de capitaluri proprii	Investițiile în OPC-uri se clasifică ca instrumente de capitaluri proprii în FINREP, indiferent dacă CRR permite abordarea de tip look through.
(o) Capitaluri proprii	Instrumente de capitaluri proprii	În FINREP, instrumentele de capitaluri proprii sunt separate ca instrumente în cadrul diferitelor categorii de active financiare.
(p) Alte elemente	Diferite elemente din bilanț	În FINREP, alte elemente pot fi incluse în cadrul diferitelor categorii de active.

Tabelul 3

Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB)

Clasele de expuneri conform abordării IRB (articolul 147 din CRR)	Sectoare ale contrapărții conform FINREP	Observații
(a) Administrații centrale și bănci centrale	(1) Bănci centrale (2) Administrații publice (3) Instituții de credit	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(b) Instituții (instituții de credit și firme de investiții, precum și unele administrații publice și bănci multilaterale)	(2) Administrații publice (3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(c) Societăți	(2) Administrații publice (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(d) Retail	(4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(e) Capitaluri proprii	Instrumente de capitaluri proprii	În FINREP, instrumentele de capitaluri proprii sunt separate ca instrumente în cadrul diferitelor categorii de active financiare.
(f) Poziții din securitizare	(2) Administrații publice (3) Instituții de credit (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de riscul-suport al pozițiilor din securitizare. În FINREP, în cazul în care pozițiile securitizate rămân recunoscute în bilanț, sectoarele contrapărții sunt sectoarele contrapărților imediate ale acestor poziții.
(g) Alte obligații decât cele legate de credit	Diferite elemente din bilanț	În FINREP, alte elemente pot fi incluse în cadrul diferitelor categorii de active.”

ANEXA VI

„ANEXA XVIII

FORMULARE AMM		
Numărul formularului	**Codul formularului**	**Denumirea formularului/grupului de formulare**
		FORMULARE PRIVIND INSTRUMENTELE DE MONITORIZARE SUPLIMENTARE
67	C 67.00	CONCENTRAREA FINANȚĂRII ÎN FUNCȚIE DE CONTRAPARTE
68	C 68.00	CONCENTRAREA FINANȚĂRII ÎN FUNCȚIE DE TIPUL DE PRODUS
69	C 69.00	PREȚURILE PENTRU DIVERSE DURATE DE FINANȚARE
70	C 70.00	REÎNNOIREA FINANȚĂRII

C 67.00 – CONCENTRAREA FINANȚĂRII ÎN FUNCȚIE DE CONTRAPARTE

Total și monede semnificative

		Concentrarea finanțării în funcție de contraparte								
		Denumirea contrapărții	**Cod**	**Codul LEI**	**Sectorul contrapărții**	**Reședința contrapărții**	**Tipul de produs**	**Cuantumul primit**	**Scadența inițială medie ponderată**	**Scadența reziduală medie ponderată**
Rând	**Nr.**	010	015	020	030	040	050	060	070	080
010	1. **PRIMELE ZECE CONTRAPĂRȚI CARE REPREZINTĂ FIECARE PESTE 1 % DIN TOTALUL DATORIILOR**									
020	1.01									
030	1.02									
040	1.03									
050	1.04									
060	1.05									
070	1.06									
080	1.07									
090	1.08									
100	1.09									
110	1.10									
120	2. **TOATE CELELALTE FINANȚĂRI**									

C 68.00 – CONCENTRAREA FINANȚĂRII ÎN FUNCȚIE DE TIPUL DE PRODUS

Total și monede semnificative

Concentrarea finanțării în funcție de tipul de produs							
Rând	**Nr.**	**Denumirea produsului**	**Valoarea contabilă primită**	**Cuantumul acoperit de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță**	**Cuantumul care nu este acoperit de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță**	**Scadența inițială medie ponderată**	**Scadența reziduală medie ponderată**
			010	020	030	040	050
PRODUSE CARE REPREZINTĂ PESTE 1 % DIN TOTALUL DATORIILOR							
010	1	**FINANȚARE RETAIL**					
020	1.1	din care depozite la vedere					
031	1.2	din care depozite la termen care nu pot fi retrase în următoarele 30 de zile					
041	1.3	din care depozite la termen care pot fi retrase în următoarele 30 de zile					
070	1.4	Conturi de economii					
080	1.4.1	cu o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile					
090	1.4.2	fără o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile					
100	2	**FINANȚARE INTERBANCARĂ**					
110	2.1	Finanțare interbancară negarantată					
120	2.1.1	din care credite și depozite de la clienți financiari					
130	2.1.2	din care credite și depozite de la clienți nefinanciari					
140	2.1.3	din care credite și depozite de la entități din același grup					

Concentrarea finanțării în funcție de tipul de produs							
Rând	**Nr.**	**Denumirea produsului**	**Valoarea contabilă primită**	**Cuantumul acoperit de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță**	**Cuantumul care nu este acoperit de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță**	**Scadența inițială medie ponderată**	**Scadența reziduală medie ponderată**
			010	020	030	040	050
150	2.2	Finanțare interbancară garantată					
160	2.2.1	din care SFT					
170	2.2.2	din care emisiuni de obligațiuni garantate					
180	2.2.3	din care emisiuni de titluri garantate cu active					
190	2.2.4	din care credite și depozite de la entități din același grup					

C 69.00 – PREȚURILE PENTRU DIVERSE DURATE DE FINANȚARE

Total și monede semnificative

			Prețurile pentru diverse durate de finanțare									
			Overnight		1 săptămână		1 lună		3 luni		6 luni	
			Marjă	Volum	Marjă	Volum	Marjă	Volum	Marjă	Volum	Marjă	Volum
Rând	Nr.	Element	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	1	**Finanțare totală**										
020	1.1	Din care: finanțare retail										
030	1.2	Din care: finanțare interbancară negarantată										
040	1.3	Din care: finanțare garantată										
050	1.4	Din care: titluri de valoare de rang superior negarantate										
060	1.5	Din care: obligațiuni garantate										
070	1.6	Din care: titluri de valoare garantate cu active, inclusiv ABCP										

			Prețurile pentru diverse durate de finanțare							
			1 an		2 ani		5 ani		10 ani	
			Marjă	Volum	Marjă	Volum	Marjă	Volum	Marjă	Volum
Rând	Nr.	Element	110	120	130	140	150	160	170	180
010	1	**Finanțare totală**								
020	1.1	Din care: finanțare retail								
030	1.2	Din care: finanțare interbancară negarantată								
040	1.3	Din care: finanțare garantată								
050	1.4	Din care: titluri de valoare de rang superior negarantate								
060	1.5	Din care: obligațiuni garantate								
070	1.6	Din care: titluri de valoare garantate cu active, inclusiv ABCP								

C 70.00 – REÎNNOIREA FINANȚĂRII

Total și monede semnificative

				Reînnoirea finanțării							
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	010	020	030	040	050	060	070	080
010	1.1	1	**Finanțare totală**								
020	1.1.1		**Finanțare retail**								
030	1.1.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
040	1.1.3		**Finanțare garantată**								
050	1.2	2	**Finanțare totală**								
060	1.2.1		**Finanțare retail**								
070	1.2.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
080	1.2.3		**Finanțare garantată**								
090	1.3	3	**Finanțare totală**								
100	1.3.1		**Finanțare retail**								
110	1.3.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
120	1.3.3		**Finanțare garantată**								
130	1.4	4	**Finanțare totală**								
140	1.4.1		**Finanțare retail**								
150	1.4.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
160	1.4.3		**Finanțare garantată**								

				Reînnoirea finanțării							
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	010	020	030	040	050	060	070	080
170	1.5	5	**Finanțare totală**								
180	1.5.1		**Finanțare retail**								
190	1.5.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
200	1.5.3		**Finanțare garantată**								
210	1.6	6	**Finanțare totală**								
220	1.6.1		**Finanțare retail**								
230	1.6.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
240	1.6.3		**Finanțare garantată**								
250	1.7	7	**Finanțare totală**								
260	1.7.1		**Finanțare retail**								
270	1.7.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
280	1.7.3		**Finanțare garantată**								
290	1.8	8	**Finanțare totală**								
300	1.8.1		**Finanțare retail**								
310	1.8.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
320	1.8.3		**Finanțare garantată**								
330	1.9	9	**Finanțare totală**								
340	1.9.1		**Finanțare retail**								
350	1.9.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
360	1.9.3		**Finanțare garantată**								

				Reînnoirea finanțării							
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	010	020	030	040	050	060	070	080
370	1.10	10	**Finanțare totală**								
380	1.10.1		**Finanțare retail**								
390	1.10.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
400	1.10.3		**Finanțare garantată**								
410	1.11	11	**Finanțare totală**								
420	1.11.1		**Finanțare retail**								
430	1.11.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
440	1.11.3		**Finanțare garantată**								
450	1.12	12	**Finanțare totală**								
460	1.12.1		**Finanțare retail**								
470	1.12.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
480	1.12.3		**Finanțare garantată**								
490	1.13	13	**Finanțare totală**								
500	1.13.1		**Finanțare retail**								
510	1.13.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
520	1.13.3		**Finanțare garantată**								
530	1.14	14	**Finanțare totală**								
540	1.14.1		**Finanțare retail**								
550	1.14.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
560	1.14.3		**Finanțare garantată**								

				Reînnoirea finanțării							
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	010	020	030	040	050	060	070	080
570	1.15	15	Finanțare totală								
580	1.15.1		Finanțare retail								
590	1.15.2		Finanțare interbancară negarantată								
600	1.15.3		Finanțare garantată								
610	1.16	16	Finanțare totală								
620	1.16.1		Finanțare retail								
630	1.16.2		Finanțare interbancară negarantată								
640	1.16.3		Finanțare garantată								
650	1.17	17	Finanțare totală								
660	1.17.1		Finanțare retail								
670	1.17.2		Finanțare interbancară negarantată								
680	1.17.3		Finanțare garantată								
690	1.18	18	Finanțare totală								
700	1.18.1		Finanțare retail								
710	1.18.2		Finanțare interbancară negarantată								
720	1.18.3		Finanțare garantată								
730	1.19	19	Finanțare totală								
740	1.19.1		Finanțare retail								
750	1.19.2		Finanțare interbancară negarantată								
760	1.19.3		Finanțare garantată								

				Reînnoirea finanțării							
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	010	020	030	040	050	060	070	080
770	1.20	20	**Finanțare totală**								
780	1.20.1		**Finanțare retail**								
790	1.20.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
800	1.20.3		**Finanțare garantată**								
810	1.21	21	**Finanțare totală**								
820	1.21.1		**Finanțare retail**								
830	1.21.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
840	1.21.3		**Finanțare garantată**								
850	1.22	22	**Finanțare totală**								
860	1.22.1		**Finanțare retail**								
870	1.22.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
880	1.22.3		**Finanțare garantată**								
890	1.23	23	**Finanțare totală**								
900	1.23.1		**Finanțare retail**								
910	1.23.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
920	1.23.3		**Finanțare garantată**								
930	1.24	24	**Finanțare totală**								
940	1.24.1		**Finanțare retail**								
950	1.24.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
960	1.24.3		**Finanțare garantată**								

				Reînnoirea finanțării							
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	010	020	030	040	050	060	070	080
970	1.25	25	**Finanțare totală**								
980	1.25.1		**Finanțare retail**								
990	1.25.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1000	1.25.3		**Finanțare garantată**								
1010	1.26	26	**Finanțare totală**								
1020	1.26.1		**Finanțare retail**								
1030	1.26.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1040	1.26.3		**Finanțare garantată**								
1050	1.27	27	**Finanțare totală**								
1060	1.27.1		**Finanțare retail**								
1070	1.27.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1080	1.27.3		**Finanțare garantată**								
1090	1.28	28	**Finanțare totală**								
1100	1.28.1		**Finanțare retail**								
1110	1.28.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1120	1.28.3		**Finanțare garantată**								
1130	1.29	29	**Finanțare totală**								
1140	1.29.1		**Finanțare retail**								
1150	1.29.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1160	1.29.3		**Finanțare garantată**								

				Reînnoirea finanțării							
				Overnight				> 1 zi ≤ 7 zile			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	010	020	030	040	050	060	070	080
1170	1.30	30	**Finanțare totală**								
1180	1.30.1		**Finanțare retail**								
1190	1.30.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1200	1.30.3		**Finanțare garantată**								
1210	1.31	31	**Finanțare totală**								
1220	1.31.1		**Finanțare retail**								
1230	1.31.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1240	1.31.3		**Finanțare garantată**								

				Reînnoirea finanțării							
				> 7 zile ≤ 14 zile				>14 zile ≤ 1 lună			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	090	100	110	120	130	140	150	160
010	1.1	1	**Finanțare totală**								
020	1.1.1		**Finanțare retail**								
030	1.1.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
040	1.1.3		**Finanțare garantată**								
050	1.2	2	**Finanțare totală**								
060	1.2.1		**Finanțare retail**								
070	1.2.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
080	1.2.3		**Finanțare garantată**								
090	1.3	3	**Finanțare totală**								
100	1.3.1		**Finanțare retail**								
110	1.3.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
120	1.3.3		**Finanțare garantată**								
130	1.4	4	**Finanțare totală**								
140	1.4.1		**Finanțare retail**								
150	1.4.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
160	1.4.3		**Finanțare garantată**								

				Reînnoirea finanțării							
				> 7 zile ≤ 14 zile				>14 zile ≤ 1 lună			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	090	100	110	120	130	140	150	160
170	1.5	5	**Finanțare totală**								
180	1.5.1		**Finanțare retail**								
190	1.5.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
200	1.5.3		**Finanțare garantată**								
210	1.6	6	**Finanțare totală**								
220	1.6.1		**Finanțare retail**								
230	1.6.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
240	1.6.3		**Finanțare garantată**								
250	1.7	7	**Finanțare totală**								
260	1.7.1		**Finanțare retail**								
270	1.7.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
280	1.7.3		**Finanțare garantată**								
290	1.8	8	**Finanțare totală**								
300	1.8.1		**Finanțare retail**								
310	1.8.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
320	1.8.3		**Finanțare garantată**								
330	1.9	9	**Finanțare totală**								
340	1.9.1		**Finanțare retail**								
350	1.9.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
360	1.9.3		**Finanțare garantată**								

				Reînnoirea finanțării							
				> 7 zile ≤ 14 zile				>14 zile ≤ 1 lună			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	090	100	110	120	130	140	150	160
370	1.10	10	**Finanțare totală**								
380	1.10.1		**Finanțare retail**								
390	1.10.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
400	1.10.3		**Finanțare garantată**								
410	1.11	11	**Finanțare totală**								
420	1.11.1		**Finanțare retail**								
430	1.11.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
440	1.11.3		**Finanțare garantată**								
450	1.12	12	**Finanțare totală**								
460	1.12.1		**Finanțare retail**								
470	1.12.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
480	1.12.3		**Finanțare garantată**								
490	1.13	13	**Finanțare totală**								
500	1.13.1		**Finanțare retail**								
510	1.13.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
520	1.13.3		**Finanțare garantată**								
530	1.14	14	**Finanțare totală**								
540	1.14.1		**Finanțare retail**								
550	1.14.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
560	1.14.3		**Finanțare garantată**								

				Reînnoirea finanțării							
				> 7 zile ≤ 14 zile				>14 zile ≤ 1 lună			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	090	100	110	120	130	140	150	160
570	1.15	15	**Finanțare totală**								
580	1.15.1		**Finanțare retail**								
590	1.15.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
600	1.15.3		**Finanțare garantată**								
610	1.16	16	**Finanțare totală**								
620	1.16.1		**Finanțare retail**								
630	1.16.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
640	1.16.3		**Finanțare garantată**								
650	1.17	17	**Finanțare totală**								
660	1.17.1		**Finanțare retail**								
670	1.17.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
680	1.17.3		**Finanțare garantată**								
690	1.18	18	**Finanțare totală**								
700	1.18.1		**Finanțare retail**								
710	1.18.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
720	1.18.3		**Finanțare garantată**								
730	1.19	19	**Finanțare totală**								
740	1.19.1		**Finanțare retail**								
750	1.19.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
760	1.19.3		**Finanțare garantată**								

				Reînnoirea finanțării							
				> 7 zile ≤ 14 zile				>14 zile ≤ 1 lună			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	090	100	110	120	130	140	150	160
770	1.20	20	**Finanțare totală**								
780	1.20.1		**Finanțare retail**								
790	1.20.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
800	1.20.3		**Finanțare garantată**								
810	1.21	21	**Finanțare totală**								
820	1.21.1		**Finanțare retail**								
830	1.21.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
840	1.21.3		**Finanțare garantată**								
850	1.22	22	**Finanțare totală**								
860	1.22.1		**Finanțare retail**								
870	1.22.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
880	1.22.3		**Finanțare garantată**								
890	1.23	23	**Finanțare totală**								
900	1.23.1		**Finanțare retail**								
910	1.23.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
920	1.23.3		**Finanțare garantată**								
930	1.24	24	**Finanțare totală**								
940	1.24.1		**Finanțare retail**								
950	1.24.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
960	1.24.3		**Finanțare garantată**								

				Reînnoirea finanțării							
				> 7 zile ≤ 14 zile				>14 zile ≤ 1 lună			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	090	100	110	120	130	140	150	160
970	1.25	25	**Finanțare totală**								
980	1.25.1		**Finanțare retail**								
990	1.25.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1000	1.25.3		**Finanțare garantată**								
1010	1.26	26	**Finanțare totală**								
1020	1.26.1		**Finanțare retail**								
1030	1.26.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1040	1.26.3		**Finanțare garantată**								
1050	1.27	27	**Finanțare totală**								
1060	1.27.1		**Finanțare retail**								
1070	1.27.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1080	1.27.3		**Finanțare garantată**								
1090	1.28	28	**Finanțare totală**								
1100	1.28.1		**Finanțare retail**								
1110	1.28.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1120	1.28.3		**Finanțare garantată**								
1130	1.29	29	**Finanțare totală**								
1140	1.29.1		**Finanțare retail**								
1150	1.29.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1160	1.29.3		**Finanțare garantată**								

				Reînnoirea finanțării							
				> 7 zile ≤ 14 zile				>14 zile ≤ 1 lună			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	090	100	110	120	130	140	150	160
1170	1.30	30	**Finanțare totală**								
1180	1.30.1		**Finanțare retail**								
1190	1.30.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1200	1.30.3		**Finanțare garantată**								
1210	1.31	31	**Finanțare totală**								
1220	1.31.1		**Finanțare retail**								
1230	1.31.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1240	1.31.3		**Finanțare garantată**								

				Reînnoirea finanțării							
				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	170	180	190	200	210	220	230	240
010	1.1	1	**Finanțare totală**								
020	1.1.1		**Finanțare retail**								
030	1.1.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
040	1.1.3		**Finanțare garantată**								
050	1.2	2	**Finanțare totală**								
060	1.2.1		**Finanțare retail**								
070	1.2.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
080	1.2.3		**Finanțare garantată**								
090	1.3	3	**Finanțare totală**								
100	1.3.1		**Finanțare retail**								
110	1.3.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
120	1.3.3		**Finanțare garantată**								
130	1.4	4	**Finanțare totală**								
140	1.4.1		**Finanțare retail**								
150	1.4.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
160	1.4.3		**Finanțare garantată**								

				Reînnoirea finanțării							
				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	170	180	190	200	210	220	230	240
170	1.5	5	**Finanțare totală**								
180	1.5.1		**Finanțare retail**								
190	1.5.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
200	1.5.3		**Finanțare garantată**								
210	1.6	6	**Finanțare totală**								
220	1.6.1		**Finanțare retail**								
230	1.6.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
240	1.6.3		**Finanțare garantată**								
250	1.7	7	**Finanțare totală**								
260	1.7.1		**Finanțare retail**								
270	1.7.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
280	1.7.3		**Finanțare garantată**								
290	1.8	8	**Finanțare totală**								
300	1.8.1		**Finanțare retail**								
310	1.8.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
320	1.8.3		**Finanțare garantată**								
330	1.9	9	**Finanțare totală**								
340	1.9.1		**Finanțare retail**								
350	1.9.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
360	1.9.3		**Finanțare garantată**								

				Reînnoirea finanțării							
				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	170	180	190	200	210	220	230	240
370	1.10	10	**Finanțare totală**								
380	1.10.1		**Finanțare retail**								
390	1.10.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
400	1.10.3		**Finanțare garantată**								
410	1.11	11	**Finanțare totală**								
420	1.11.1		**Finanțare retail**								
430	1.11.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
440	1.11.3		**Finanțare garantată**								
450	1.12	12	**Finanțare totală**								
460	1.12.1		**Finanțare retail**								
470	1.12.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
480	1.12.3		**Finanțare garantată**								
490	1.13	13	**Finanțare totală**								
500	1.13.1		**Finanțare retail**								
510	1.13.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
520	1.13.3		**Finanțare garantată**								
530	1.14	14	**Finanțare totală**								
540	1.14.1		**Finanțare retail**								
550	1.14.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
560	1.14.3		**Finanțare garantată**								

				Reînnoirea finanțării							
				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	170	180	190	200	210	220	230	240
570	1.15	15	**Finanțare totală**								
580	1.15.1		**Finanțare retail**								
590	1.15.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
600	1.15.3		**Finanțare garantată**								
610	1.16	16	**Finanțare totală**								
620	1.16.1		**Finanțare retail**								
630	1.16.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
640	1.16.3		**Finanțare garantată**								
650	1.17	17	**Finanțare totală**								
660	1.17.1		**Finanțare retail**								
670	1.17.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
680	1.17.3		**Finanțare garantată**								
690	1.18	18	**Finanțare totală**								
700	1.18.1		**Finanțare retail**								
710	1.18.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
720	1.18.3		**Finanțare garantată**								
730	1.19	19	**Finanțare totală**								
740	1.19.1		**Finanțare retail**								
750	1.19.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
760	1.19.3		**Finanțare garantată**								

				Reînnoirea finanțării							
				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	170	180	190	200	210	220	230	240
770	1.20	20	**Finanțare totală**								
780	1.20.1		**Finanțare retail**								
790	1.20.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
800	1.20.3		**Finanțare garantată**								
810	1.21	21	**Finanțare totală**								
820	1.21.1		**Finanțare retail**								
830	1.21.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
840	1.21.3		**Finanțare garantată**								
850	1.22	22	**Finanțare totală**								
860	1.22.1		**Finanțare retail**								
870	1.22.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
880	1.22.3		**Finanțare garantată**								
890	1.23	23	**Finanțare totală**								
900	1.23.1		**Finanțare retail**								
910	1.23.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
920	1.23.3		**Finanțare garantată**								
930	1.24	24	**Finanțare totală**								
940	1.24.1		**Finanțare retail**								
950	1.24.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
960	1.24.3		**Finanțare garantată**								

				Reînnoirea finanțării							
				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	170	180	190	200	210	220	230	240
970	1.25	25	**Finanțare totală**								
980	1.25.1		**Finanțare retail**								
990	1.25.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1000	1.25.3		**Finanțare garantată**								
1010	1.26	26	**Finanțare totală**								
1020	1.26.1		**Finanțare retail**								
1030	1.26.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1040	1.26.3		**Finanțare garantată**								
1050	1.27	27	**Finanțare totală**								
1060	1.27.1		**Finanțare retail**								
1070	1.27.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1080	1.27.3		**Finanțare garantată**								
1090	1.28	28	**Finanțare totală**								
1100	1.28.1		**Finanțare retail**								
1110	1.28.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1120	1.28.3		**Finanțare garantată**								
1130	1.29	29	**Finanțare totală**								
1140	1.29.1		**Finanțare retail**								
1150	1.29.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1160	1.29.3		**Finanțare garantată**								

				Reînnoirea finanțării							
				> 1 lună ≤ 3 luni				> 3 luni ≤ 6 luni			
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net	Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net
Rând	Nr.	Ziua	Element	170	180	190	200	210	220	230	240
1170	1.30	30	**Finanțare totală**								
1180	1.30.1		**Finanțare retail**								
1190	1.30.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1200	1.30.3		**Finanțare garantată**								
1210	1.31	31	**Finanțare totală**								
1220	1.31.1		**Finanțare retail**								
1230	1.31.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1240	1.31.3		**Finanțare garantată**								

				Reînnoirea finanțării							
				> 6 luni				Fluxurile de numerar totale nete	Termen mediu (zile)		
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net		Termen fonduri scadente	Termen fonduri reînnoite	Termen fonduri noi
Rând	Nr.	Ziua	Element	250	260	270	280	290	300	310	320
010	1.1	1	**Finanțare totală**								
020	1.1.1		**Finanțare retail**								
030	1.1.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
040	1.1.3		**Finanțare garantată**								
050	1.2	2	**Finanțare totală**								
060	1.2.1		**Finanțare retail**								
070	1.2.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
080	1.2.3		**Finanțare garantată**								
090	1.3	3	**Finanțare totală**								
100	1.3.1		**Finanțare retail**								
110	1.3.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
120	1.3.3		**Finanțare garantată**								
130	1.4	4	**Finanțare totală**								
140	1.4.1		**Finanțare retail**								
150	1.4.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
160	1.4.3		**Finanțare garantată**								

				Reînnoirea finanțării							
				> 6 luni				Fluxurile de numerar totale nete	Termen mediu (zile)		
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net		Termen fonduri scadente	Termen fonduri reînnoite	Termen fonduri noi
Rând	Nr.	Ziua	Element	250	260	270	280	290	300	310	320
170	1.5	5	**Finanțare totală**								
180	1.5.1		**Finanțare retail**								
190	1.5.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
200	1.5.3		**Finanțare garantată**								
210	1.6	6	**Finanțare totală**								
220	1.6.1		**Finanțare retail**								
230	1.6.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
240	1.6.3		**Finanțare garantată**								
250	1.7	7	**Finanțare totală**								
260	1.7.1		**Finanțare retail**								
270	1.7.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
280	1.7.3		**Finanțare garantată**								
290	1.8	8	**Finanțare totală**								
300	1.8.1		**Finanțare retail**								
310	1.8.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
320	1.8.3		**Finanțare garantată**								
330	1.9	9	**Finanțare totală**								
340	1.9.1		**Finanțare retail**								
350	1.9.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
360	1.9.3		**Finanțare garantată**								

				Reînnoirea finanțării							
				> 6 luni				Fluxurile de numerar totale nete	Termen mediu (zile)		
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net		Termen fonduri scadente	Termen fonduri reînnoite	Termen fonduri noi
Rând	Nr.	Ziua	Element	250	260	270	280	290	300	310	320
370	1.10	10	**Finanțare totală**								
380	1.10.1		**Finanțare retail**								
390	1.10.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
400	1.10.3		**Finanțare garantată**								
410	1.11	11	**Finanțare totală**								
420	1.11.1		**Finanțare retail**								
430	1.11.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
440	1.11.3		**Finanțare garantată**								
450	1.12	12	**Finanțare totală**								
460	1.12.1		**Finanțare retail**								
470	1.12.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
480	1.12.3		**Finanțare garantată**								
490	1.13	13	**Finanțare totală**								
500	1.13.1		**Finanțare retail**								
510	1.13.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
520	1.13.3		**Finanțare garantată**								
530	1.14	14	**Finanțare totală**								
540	1.14.1		**Finanțare retail**								
550	1.14.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
560	1.14.3		**Finanțare garantată**								

				Reînnoirea finanțării							
				> 6 luni				Fluxurile de numerar totale nete	Termen mediu (zile)		
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net		Termen fonduri scadente	Termen fonduri reînnoite	Termen fonduri noi
Rând	Nr.	Ziua	Element	250	260	270	280	290	300	310	320
570	1.15	15	**Finanțare totală**								
580	1.15.1		**Finanțare retail**								
590	1.15.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
600	1.15.3		**Finanțare garantată**								
610	1.16	16	**Finanțare totală**								
620	1.16.1		**Finanțare retail**								
630	1.16.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
640	1.16.3		**Finanțare garantată**								
650	1.17	17	**Finanțare totală**								
660	1.17.1		**Finanțare retail**								
670	1.17.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
680	1.17.3		**Finanțare garantată**								
690	1.18	18	**Finanțare totală**								
700	1.18.1		**Finanțare retail**								
710	1.18.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
720	1.18.3		**Finanțare garantată**								
730	1.19	19	**Finanțare totală**								
740	1.19.1		**Finanțare retail**								
750	1.19.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
760	1.19.3		**Finanțare garantată**								

				Reînnoirea finanțării							
				> 6 luni				Fluxurile de numerar totale nete	Termen mediu (zile)		
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net		Termen fonduri scadente	Termen fonduri reînnoite	Termen fonduri noi
Rând	Nr.	Ziua	Element	250	260	270	280	290	300	310	320
770	1.20	20	**Finanțare totală**								
780	1.20.1		**Finanțare retail**								
790	1.20.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
800	1.20.3		**Finanțare garantată**								
810	1.21	21	**Finanțare totală**								
820	1.21.1		**Finanțare retail**								
830	1.21.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
840	1.21.3		**Finanțare garantată**								
850	1.22	22	**Finanțare totală**								
860	1.22.1		**Finanțare retail**								
870	1.22.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
880	1.22.3		**Finanțare garantată**								
890	1.23	23	**Finanțare totală**								
900	1.23.1		**Finanțare retail**								
910	1.23.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
920	1.23.3		**Finanțare garantată**								
930	1.24	24	**Finanțare totală**								
940	1.24.1		**Finanțare retail**								
950	1.24.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
960	1.24.3		**Finanțare garantată**								

				Reînnoirea finanțării							
				> 6 luni				Fluxurile de numerar totale nete	Termen mediu (zile)		
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net		Termen fonduri scadente	Termen fonduri reînnoite	Termen fonduri noi
Rând	Nr.	Ziua	Element	250	260	270	280	290	300	310	320
970	1.25	25	**Finanțare totală**								
980	1.25.1		**Finanțare retail**								
990	1.25.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1000	1.25.3		**Finanțare garantată**								
1010	1.26	26	**Finanțare totală**								
1020	1.26.1		**Finanțare retail**								
1030	1.26.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1040	1.26.3		**Finanțare garantată**								
1050	1.27	27	**Finanțare totală**								
1060	1.27.1		**Finanțare retail**								
1070	1.27.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1080	1.27.3		**Finanțare garantată**								
1090	1.28	28	**Finanțare totală**								
1100	1.28.1		**Finanțare retail**								
1110	1.28.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1120	1.28.3		**Finanțare garantată**								
1130	1.29	29	**Finanțare totală**								
1140	1.29.1		**Finanțare retail**								
1150	1.29.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1160	1.29.3		**Finanțare garantată**								

				Reînnoirea finanțării							
				> 6 luni				Fluxurile de numerar totale nete	Termen mediu (zile)		
				Scadente	Reînnoire	Fonduri noi	Net		Termen fonduri scadente	Termen fonduri reînnoite	Termen fonduri noi
Rând	Nr.	Ziua	Element	250	260	270	280	290	300	310	320
1170	1.30	30	**Finanțare totală**								
1180	1.30.1		**Finanțare retail**								
1190	1.30.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1200	1.30.3		**Finanțare garantată**								
1210	1.31	31	**Finanțare totală**								
1220	1.31.1		**Finanțare retail**								
1230	1.31.2		**Finanțare interbancară negarantată**								
1240	1.31.3		**Finanțare garantată**								”

ANEXA VII

„ANEXA XIX

INSTRUCȚIUNI DE COMPLETARE A FORMULARULUI PRIVIND INSTRUMENTELE DE MONITORIZARE SUPLIMENTARE DIN ANEXA XVIII

1. Instrumente de monitorizare suplimentare

1.1. Considerații generale

1. În scopul de a monitoriza riscul de lichiditate al unei instituții care nu intră în domeniul de aplicare al rapoartelor privind necesarul de lichiditate și finanțarea stabilă, instituțiile completează formularul din anexa XVIII în conformitate cu instrucțiunile din prezenta anexă.

2. Finanțarea totală include toate datoriile financiare, altele decât instrumentele derivate și pozițiile scurte.

3. Se consideră că finanțările cu scadență deschisă, inclusiv depozitele la vedere, ajung la scadență overnight.

4. Scadența inițială reprezintă perioada de timp dintre data de inițiere și data de scadență a finanțării. Data de scadență a finanțării se determină în conformitate cu punctul 12 din anexa XXIII. Acest lucru înseamnă că, atunci când există o opționalitate, ca în cazul punctului 12 din anexa XXIII, scadența inițială a unui element de finanțare poate fi mai scurtă decât timpul scurs de la momentul inițierii acestuia.

5. Scadența reziduală reprezintă perioada de timp dintre sfârșitul perioadei de raportare și data de scadență a finanțării. Data de scadență a finanțării se determină în conformitate cu punctul 12 din anexa XXIII.

6. În scopul calculării scadenței medii ponderate inițiale sau reziduale, se consideră că depozitele care ajung la scadență overnight au o scadență de o zi.

7. În scopul calculării scadenței inițiale și reziduale, în cazul în care există finanțare cu o perioadă de preaviz sau cu o clauză de anulare sau de retragere anticipată pentru contrapartea instituției, se presupune că retragerea are loc la prima dată posibilă.

8. În cazul datoriilor perpetue, cu excepția cazului în care fac obiectul unei opționalități, astfel cum se menționează la punctul 12 din anexa XXIII, se presupune o scadență inițială și reziduală fixă de douăzeci de ani.

9. Pentru calcularea pragului procentual menționat în formularele C 67.00 și C 68.00, în funcție de monedele semnificative, instituțiile utilizează un prag de 1 % din totalul datoriilor în toate monedele.

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

1. În vederea colectării de informații despre concentrarea finanțării instituțiilor raportoare în funcție de contraparte în formularul C 67.00, instituțiile aplică instrucțiunile prevăzute în prezenta secțiune.

2. Instituțiile raportează pe rândurile 020-110 din secțiunea 1 a formularului cele mai mari zece contrapărți sau un grup de clienți aflați în legătură, definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 39 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în cazul cărora finanțarea obținută de la fiecare contraparte sau grup de clienți aflați în legătură depășește un prag de 1 % din totalul datoriilor. Contrapartea raportată la punctul 1.01 este cea care furnizează cea mai mare finanțare primită de la o contraparte sau de la un grup de clienți aflați în legătură situată peste pragul de 1 % la data raportării. Punctul 1.02 indică acea contraparte care furnizează a doua finanțare ca mărime situată peste pragul de 1 %, iar punctele rămase se completează în mod similar

3. În cazul în care o contraparte aparține mai multor grupuri de clienți aflați în legătură, aceasta trebuie raportată doar o singură dată în grupul cu cel mai mare cuantum al finanțării.

4. Instituțiile raportează totalul tuturor celorlalte finanțări în secțiunea 2.

5. Totalurile din secțiunea 1 și secțiunea 2 trebuie să fie egale cu finanțarea totală a instituției din bilanțul său contabil raportat în conformitate cu cadrul de raportare financiară (FINREP).

6. Pentru fiecare contraparte, instituțiile raportează toate coloanele de la 010 la 080.

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

8. Instrucțiuni pentru diferitele coloane:

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010	**Denumirea contrapărții** Denumirea fiecărei contrapărți de la care s-a obținut finanțare de peste 1 % din totalul datoriilor se înregistrează în coloana 010, în ordine descrescătoare, adică în ordinea valorii finanțării obținute. Se raportează denumirea contrapărții, indiferent dacă aceasta este o entitate juridică sau o persoană fizică. În cazul în care contrapartea este o entitate juridică, la denumirea contrapărții se introduce denumirea completă a entității juridice de la care provine finanțarea, inclusiv orice referință la tipul de societate în conformitate cu dreptul național al societăților comerciale.
015	**Cod** Acest cod este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din tabel.
020	**Codul LEI** Codul de identificare a entității juridice corespunzător contrapărții. Dacă pentru o anumită contraparte există un cod de identificare a entității juridice (cod LEI), pentru identificarea contrapărții respective se utilizează codul în cauză.
030	**Sectorul contrapărții** Se alocă un sector fiecărei contrapărți pe baza claselor din sectorul economic din cadrul FINREP: (i) bănci centrale; (ii) administrații publice; (iii) instituții de credit; (iv) alte societăți financiare; (v) societăți nefinanciare; (vi) gospodării. Pentru grupurile de clienți aflați în legătură nu se raportează niciun sector.
040	**Reședința contrapărții** Se utilizează codul ISO 3166-1-alfa-2 al țării de înregistrare a contrapărții, inclusiv pseudocodurile ISO în cazul organizațiilor internaționale, disponibile în ediția cea mai recentă a «Vademecumului privind balanța de plăți» publicat de Eurostat. În cazul grupurilor de clienți aflați în legătură nu se raportează nicio țară.
050	**Tipul de produs** Contrapărților raportate în coloana 010 trebuie să li se atribuie un tip de produs, care corespunde produsului emis prin care s-a primit finanțarea sau, în cazul tipurilor de produse mixte, prin care s-a primit cea mai mare parte a finanțării, folosind codurile următoare indicate cu caractere aldine: **UWF** (finanțare interbancară negarantată obținută de la clienți financiari, inclusiv fonduri interbancare)

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
	UWNF (finanțare interbancară negarantată obținută de la clienți nefinanciari) **SFT** [finanțare obținută din acordurile repo, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 82 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013] **CB** [finanțare obținută din emisiunea de obligațiuni garantate, astfel cum sunt definite la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 ori la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE] **ABS** (finanțare obținută din emisiunea de titluri garantate cu active, inclusiv din emisiunea de titluri pe termen scurt garantate cu active) **IGCP** (finanțare obținută de la contrapărți din același grup) **OSWF** (alte tipuri de finanțare interbancară garantată) **OFP** (alte produse de finanțare, cum ar fi finanțarea retail)
060	**Cuantumul primit** Cuantumul total al finanțării primite de la contrapărțile raportate în coloana 010 se înregistrează în coloana 060, iar instituțiile raportează valorile contabile în coloana respectivă.
070	**Scadența inițială medie ponderată** În coloana 070 se înregistrează o scadență inițială medie ponderată (în zile) pentru cuantumul finanțării primite, raportat în coloana 060, care provine de la contrapartea raportată în coloana 010. Scadența inițială medie ponderată este scadența inițială medie (în zile) a finanțării primite de la contrapartea respectivă. Media este ponderată în funcție de diversele cuantumuri ale finanțărilor primite în raport cu finanțarea totală primită de la contrapartea respectivă.
080	**Scadența reziduală medie ponderată** În coloana 080 se înregistrează o scadență reziduală medie ponderată, în zile, pentru cuantumul finanțării primite, raportat în coloana 060, care provine de la contrapartea raportată în coloana 010. Scadența reziduală medie ponderată este scadența medie, în zile rămase, a finanțării primite de la contrapartea respectivă. Media este ponderată în funcție de diversele cuantumuri ale finanțărilor primite în raport cu finanțarea totală primită de la contrapartea respectivă.

1.3. Concentrarea finanțării în funcție de tipul de produs (C 68.00)

1. Acest formular vizează colectarea de informații despre concentrarea finanțării instituțiilor raportoare în funcție de tipul de produs, defalcată pe tipurile de finanțare specificate în instrucțiunile următoare referitoare la rânduri:

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
010	1. **Finanțare retail** Depozite de retail, astfel cum sunt definite la articolul 3 punctul 8 din Regulamentul delegat nr. 2015/61.
020	1.1. **Din care depozite la vedere;** Finanțarea retail de pe rândul 010 care constă în depozite la vedere.
031	1.2. **Din care depozite la termen care nu pot fi retrase în următoarele 30 de zile;** Finanțarea retail de pe rândul 010 care constă în depozite la termen care nu pot fi retrase în următoarele 30 de zile

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
041	1.3. **Din care depozite la termen care pot fi retrase în următoarele 30 de zile;** Finanțarea retail de pe rândul 010 care constă în depozite la termen care pot fi retrase în următoarele 30 de zile
070	1.4. **Din care conturi de economii care au una dintre următoarele caracteristici:** Finanțarea retail de pe rândul 010 care constă în conturi de economii care au una dintre următoarele caracteristici: — au o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile; — nu au o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile. Acest rând nu se completează.
080	1.4.1. **Cu o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile;** Finanțarea retail de pe rândul 010 care constă în conturi de economii cu o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile
090	1.4.2. **Fără o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile** Finanțarea retail de pe rândul 010 care constă în conturi de economii fără o perioadă de preaviz pentru retrageri mai mare de 30 de zile.
100	2. **Se consideră că finanțarea interbancară constă în oricare dintre următoarele:** Toate contrapărțile, altele decât cele aferente depozitelor de retail, astfel cum sunt definite la articolul 3 punctul 8 din Regulamentul delegat nr. 2015/61. Acest rând nu se completează.
110	2.1. **Finanțare interbancară negarantată;** Toate contrapărțile, altele decât cele aferente depozitelor de retail, astfel cum sunt definite la articolul 3 punctul 8 din Regulamentul delegat nr. 2015/61, în cazul cărora finanțarea nu este garantată.
120	2.1.1. **Din care credite și depozite de la clienți financiari;** Finanțarea de pe rândul 110 care constă în împrumuturi și depozite de la clienți financiari. Finanțarea de la băncile centrale nu este inclusă pe acest rând.
130	2.1.2. **Din care credite și depozite de la clienți nefinanciari;** Finanțarea de pe rândul 110 care constă în împrumuturi și depozite de la clienți nefinanciari. Finanțarea de la băncile centrale nu este inclusă pe acest rând.
140	2.1.3. **Din care credite și depozite de la entități din același grup;** Finanțarea de pe rândul 110 care constă în împrumuturi și depozite de la entități din același grup. Finanțarea interbancară de la entități din același grup trebuie raportată numai pe bază individuală sau subconsolidată.
150	2.2. **Finanțare interbancară garantată;** Toate contrapărțile, altele decât cele aferente depozitelor de retail, astfel cum sunt definite la articolul 3 punctul 8 din Regulamentul delegat nr. 2015/61, în cazul cărora finanțarea este garantată.
160	2.2.1. **Din care tranzacții de finanțare prin titluri;** Finanțarea de pe rândul 150 care constă în finanțare obținută din acorduri repo, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 82 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
170	2.2.2. **Din care emisiuni de obligațiuni garantate;** Finanțarea de pe rândul 150 care constă în finanțare obținută din emisiunea de obligațiuni garantate, astfel cum sunt definite la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 ori la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE.
180	2.2.3. **Din care emisiuni de titluri garantate cu active;** Finanțarea de pe rândul 150 care constă în finanțare obținută din emisiunea de titluri garantate cu active, inclusiv din emisiunea de titluri pe termen scurt garantate cu active.
190	2.2.4. **Din care credite și depozite de la entități din același grup.** Finanțarea de pe rândul 150 care constă în finanțare obținută de la entități din același grup. Finanțarea interbancară de la entități din același grup trebuie raportată numai pe bază individuală sau subconsolidată.

2. Pentru a completa formularul, instituțiile raportează cuantumul total al finanțării primite prin intermediul fiecărui tip de produs care depășește un prag de 1 % din totalul datoriilor.

3. Pentru fiecare tip de produs, instituțiile raportează toate coloanele de la 010 la 050.

4. Pragul de 1 % din totalul datoriilor se utilizează pentru a determina tipurile de produse prin care a fost obținută finanțarea în conformitate cu următoarele principii:

   (a) pragul de 1 % din totalul datoriilor se aplică pentru tipurile de produse menționate pe toate rândurile următoare: 1.1 «Depozite la vedere»; 1.2 «Depozite la termen care nu pot fi retrase în următoarele 30 de zile»; 1.3 «Depozite la termen în următoarele 30 de zile»; 1.4 «Conturi de economii»; 2.1 «Finanțare interbancară negarantată»; 2.2 «Finanțare interbancară garantată»;

   (b) în ceea ce privește calculul pragului de 1 % din totalul datoriilor pentru rândul 1.4 «Conturi de economii», pragul se aplică sumei dintre 1.4.1 și 1.4.2;

   (c) pentru rândurile 1. «Finanțare retail» și 2. «Finanțare interbancară», pragul de 1 % din totalul datoriilor se aplică numai la nivel agregat.

5. Cifrele raportate pe rândurile 1. «Retail», 2.1 «Finanțare interbancară negarantată» și 2.2 «Finanțare interbancară garantată» pot include și alte tipuri de produse decât cele enumerate la punctele care încep cu «din care».

6. Instrucțiuni pentru diferitele coloane:

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010	**Valoarea contabilă primită** Valoarea contabilă a finanțării primite pentru fiecare dintre categoriile de produse enumerate în coloana «Denumirea produsului» se raportează în coloana 010 a formularului.
020	**Cuantumul acoperit de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță** Din cuantumul total al finanțării primite pentru fiecare dintre categoriile de produse enumerate în coloana 010, raportat în coloana «Denumirea produsului», cuantumul care este acoperit de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță. Notă: cuantumurile raportate în coloana 020 și coloana 030, pentru fiecare dintre categoriile de produse enumerate în coloana «Denumirea produsului», trebuie să fie egale cu cuantumul total primit raportat în coloana 010.

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

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

1. Instituțiile trebuie să raporteze în formularul C 69.00 informații cu privire la volumul tranzacțiilor și prețurile plătite de instituții pentru finanțarea obținută în cursul perioadei de raportare care este încă disponibilă la sfârșitul perioadei de raportare, în conformitate cu următoarele scadențe inițiale:

   (a) overnight în coloanele 010 și 020;

   (b) mai mare decât overnight și mai mică sau egală cu o săptămână (coloanele 030 și 040);

   (c) mai mare de o săptămână și mai mică sau egală cu o lună (coloanele 050 și 060);

   (d) mai mare de o lună și mai mică sau egală cu 3 luni (coloanele 070 și 080);

   (e) mai mare de 3 luni și mai mică sau egală cu 6 luni (coloanele 090 și 100);

   (f) mai mare de 6 luni și mai mică sau egală cu un an (coloanele 110 și 120);

   (g) mai mare de un an și mai mică sau egală cu 2 ani (coloanele 130 și 140);

   (h) mai mare de 2 ani și mai mică sau egală cu 5 ani (coloanele 150 și 160);

   (i) mai mare de 5 ani și mai mică sau egală cu 10 ani (coloanele 170 și 180).

2. Pentru a determina scadența finanțării obținute, instituțiile nu iau în considerare perioada dintre data tranzacționării și data decontării, de exemplu o datorie de trei luni care se achită într-o perioadă de două săptămâni se raportează la scadența de 3 luni (coloanele 070 și 080).

3. Marja indicată în coloana din partea stângă a fiecărei tranșe de timp este una dintre următoarele:

(a) marja de plătit de către instituție pentru datorii de cel mult un an, în cazul în care ar fi făcut obiectul unui swap la valoarea de referință a dobânzii overnight pentru moneda corespunzătoare până cel târziu la încheierea activității în ziua tranzacției;

(b) marja de plătit de către firmă în momentul emisiunii pentru datorii cu o scadență inițială de peste un an, în cazul în care ar fi făcut obiectul unui swap la valoarea de referință a dobânzii pentru moneda corespunzătoare, și anume EURIBOR la trei luni pentru EUR sau LIBOR la trei luni pentru GBP și USD, până cel târziu la încheierea activității în ziua tranzacției.

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

4. Marjele se raportează în puncte de bază cu semn negativ în cazul în care noile surse de finanțare sunt mai ieftine decât rata de referință relevantă. Acestea se calculează pe baza unei medii ponderate.

5. În scopul calculării marjei medii de plătit pentru mai multe emisiuni/depozite/împrumuturi, instituțiile calculează costul total în moneda de emisiune fără să ia în considerare eventualele operațiuni de swap valutar, dar luând în considerare orice prime sau reduceri și comisioanele de plătit sau de încasat, pe baza duratei oricărui swap pe rata dobânzii teoretic sau real care corespunde duratei datoriei. Marja înseamnă rata aferentă datoriei minus rata de swap.

6. Cuantumul finanțării obținute pentru categoriile de finanțare enumerate în coloana «Element» se raportează în coloana «Volum» corespunzătoare tranșei de timp aplicabile.

7. În coloana «Volum», instituțiile prezintă cuantumurile reprezentând valoarea contabilă a noilor finanțări obținute în tranșa de timp aplicabilă în funcție de scadența inițială.

8. Ca în cazul tuturor elementelor, inclusiv al angajamentelor extrabilanțiere, instituțiile raportează numai cuantumurile aferente reflectate în bilanț. Un angajament extrabilanțier în favoarea instituției se raportează în formularul C 69.00 numai după o tragere. În cazul unei trageri, volumul și marja de raportat sunt cuantumul tras și marja aplicabilă la sfârșitul perioadei de raportare. În cazul în care reînnoirea tragerii nu este la latitudinea instituției, se raportează scadența efectivă a tragerii. În cazul în care instituția a efectuat deja trageri din facilitate la sfârșitul perioadei de raportare anterioare și intensifică ulterior utilizarea facilității, se raportează numai cuantumul suplimentar tras.

9. Depozitele constituite de clienții retail constau în depozitele definite la articolul 3 punctul 8 din Regulamentul delegat nr. 2015/61.

10. În cazul finanțării reînnoite în cursul perioadei de raportare care este încă disponibilă la sfârșitul perioadei de raportare, se raportează media marjelor aplicabile la data respectivă (și anume la sfârșitul perioadei de raportare). În sensul formularului C 69.00, se consideră că finanțarea reînnoită care este încă disponibilă la sfârșitul perioadei de raportare reprezintă finanțare nouă.

11. Spre deosebire de restul secțiunii 1.4, volumul și marja depozitelor la vedere se raportează numai în cazul în care deponentul nu avea un depozit la vedere în perioada de raportare precedentă sau în cazul în care există o creștere a cuantumului depozitelor față de data de referință anterioară, caz în care creșterea este considerată ca fiind o finanțare nouă. Marja este cea de la sfârșitul perioadei.

12. Dacă nu există nimic de raportat, celulele legate de marje se lasă necompletate.

13. Instrucțiuni pentru diferitele rânduri:

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
010	1. **Finanțare totală** Volumul total și marja medie ponderată ale întregii finanțări se obțin pentru toate duratele de timp următoare, conform principiilor de mai jos: (a) overnight în coloanele 010 și 020; (b) mai mare decât overnight și mai mică sau egală cu o săptămână (coloanele 030 și 040); (c) mai mare de o săptămână și mai mică sau egală cu o lună (coloanele 050 și 060); (d) mai mare de o lună și mai mică sau egală cu 3 luni (coloanele 070 și 080); (e) mai mare de 3 luni și mai mică sau egală cu 6 luni (coloanele 090 și 100); (f) mai mare de 6 luni și mai mică sau egală cu un an (coloanele 110 și 120); (g) mai mare de un an și mai mică sau egală cu 2 ani (coloanele 130 și 140); (h) mai mare de 2 ani și mai mică sau egală cu 5 ani (coloanele 150 și 160); (i) mai mare de 5 ani și mai mică sau egală cu 10 ani (coloanele 170 și 180).
020	1.1. **Din care: finanțare retail** Din totalul finanțării raportate la punctul 1, volumul total și marja medie ponderată ale finanțării retail obținute.
030	1.2. **Din care: finanțare interbancară negarantată** Din totalul finanțării de la punctul 1, volumul total și marja medie ponderată ale finanțării interbancare negarantate obținute.
040	1.3. **Din care: finanțare garantată** Din totalul finanțării raportate la punctul 1, volumul total și marja medie ponderată ale finanțării garantate obținute.
050	1.4. **Din care: titluri de valoare de rang superior negarantate** Din totalul finanțării raportate la punctul 1, volumul total și marja medie ponderată ale titlurilor de rang superior negarantate obținute.
060	1.5. **Din care: obligațiuni garantate** Din totalul finanțării raportate la punctul 1, volumul total și marja medie ponderată ale tuturor emisiunilor de obligațiuni garantate care grevează activele proprii ale instituțiilor.
070	1.6. **Din care: titluri de valoare garantate cu active, inclusiv ABCP** Din totalul finanțării raportate la poziția 1, volumul total și marja medie ponderată ale titlurilor de valoare garantate cu active emise, inclusiv ale titlurilor pe termen scurt garantate cu active.

1.5. Reînnoirea finanțării (C 70.00)

1. Acest formular vizează colectarea de informații despre volumul de fonduri scadente și de fonduri noi obținute, adică despre volumul zilnic de «reînnoire a finanțării» în luna anterioară datei de raportare.

2. Instituțiile raportează, în zile calendaristice, finanțarea care ajunge la scadență în tranșele de timp următoare, în funcție de scadența inițială:

   (a) overnight (coloanele 010-040);

   (b) între o zi și 7 zile (coloanele 050-080);

   (c) între 7 zile și 14 zile (coloanele 090-120);

   (d) între 14 zile și o lună (coloanele 130-160);

   (e) între o lună și 3 luni (coloanele 170-200);

   (f) între 3 și 6 luni (coloanele 210-240);

   (g) mai mare de 6 luni (coloanele 250-280).

3. Pentru fiecare tranșă de timp prezentată la punctul 2, cuantumul fondurilor scadente se raportează în coloana din stânga, cuantumul fondurilor reînnoite se raportează în coloana «Reînnoire», noile fonduri obținute se raportează în coloana «Fonduri noi», iar diferența netă dintre fondurile noi și fondurile reînnoite, pe de o parte, și fondurile scadente, pe de altă parte, se raportează în coloana din dreapta.

4. Totalul fluxurilor de numerar nete se raportează în coloana 290 și este egal cu suma cuantumurilor din toate coloanele «Net» numerotate 040, 080, 120, 160, 200, 240 și 280.

5. Perioada medie a finanțării, în zile, pentru fondurile la termen care ajung la scadență se raportează în coloana 300.

6. Perioada medie a finanțării, în zile, pentru fondurile reînnoite se raportează în coloana 310.

7. Perioada medie a finanțării, în zile, pentru fondurile la termen noi se raportează în coloana 320.

8. Cuantumul din coloana «Scadente» cuprinde toate datoriile care puteau fi retrase conform contractului de furnizorul finanțării sau care erau exigibile la data relevantă din perioada de raportare. Acesta se raportează întotdeauna cu semn pozitiv.

9. Cuantumul din coloana «Reînnoire» cuprinde cuantumul fondurilor scadente, astfel cum este definit la punctele 2 și 3, care rămâne la instituție în ziua relevantă din perioada de raportare. Acesta se raportează întotdeauna cu semn pozitiv. În cazul în care scadența finanțării s-a schimbat ca urmare a evenimentului de reînnoire, cuantumul din coloana «Reînnoire» se raportează într-o tranșă de timp în conformitate cu noua scadență.

10. Cuantumul din coloana «Fonduri noi» cuprinde intrările efective de finanțare la data relevantă din perioada de raportare. Acesta se raportează întotdeauna cu semn pozitiv.

11. Cuantumul din coloana «Net» trebuie considerat drept o modificare a finanțării într-o anumită bandă de scadență inițială în ziua relevantă din perioada de raportare și se calculează prin adăugarea în coloana «Net» a fondurilor noi, plus fondurile reînnoite, minus fondurile scadente.

12. Instrucțiuni pentru diferitele coloane:

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010-040	**Overnight** Cuantumul total al finanțării care ajunge la scadență în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială overnight se raportează în coloana 010 la pozițiile 1.11.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, precum și în cazul weekendurilor, pozițiile nerelevante se lasă necompletate. Cuantumul total al finanțării reînnoite în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială overnight se raportează în coloana 020 la pozițiile 1.1-1.31. Cuantumul total al finanțării noi obținute în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială overnight se raportează în coloana 030 la pozițiile 1.1-1.31. Diferența netă dintre finanțarea care ajunge la scadență zilnic, pe de o parte, și finanțarea reînnoită și finanțarea nouă obținută zilnic, pe de altă parte, se raportează în coloana 040 la pozițiile 1.1-1.31.

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
050-080	**> 1 zi ≤ 7 zile** Cuantumul total al finanțării care ajunge la scadență în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între o zi și o săptămână se raportează în coloana 050 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, precum și în cazul weekendurilor, pozițiile nerelevante se lasă necompletate. Cuantumul total al finanțării reînnoite în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între o zi și o săptămână se raportează în coloana 060 la pozițiile 1.11.31. Cuantumul total al finanțării noi obținute în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între o zi și o săptămână se raportează în coloana 70 la pozițiile 1.11.31. Diferența netă dintre finanțarea care ajunge la scadență, pe de o parte, și finanțarea reînnoită și finanțarea nouă obținută, pe de altă parte, se raportează în coloana 080 la pozițiile 1.1-1.31.
090-120	**> 7 zile ≤ 14 zile** Cuantumul total al finanțării care ajunge la scadență în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între o săptămână și două săptămâni se raportează în coloana 090 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, precum și în cazul weekendurilor, pozițiile nerelevante se lasă necompletate. Cuantumul total al finanțării reînnoite în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între o săptămână și două săptămâni se raportează în coloana 100 la pozițiile 1.1-1.31. Cuantumul total al finanțării noi obținute în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între o săptămână și două săptămâni se raportează în coloana 110 la pozițiile 1.1-1.31. Diferența netă dintre finanțarea care ajunge la scadență, pe de o parte, și finanțarea reînnoită și finanțarea nouă obținută, pe de altă parte, se raportează în coloana 120 la pozițiile 1.1-1.31.
130-160	**> 14 zile ≤ 1 lună** Cuantumul total al finanțării care ajunge la scadență în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între două săptămâni și o lună se raportează în coloana 130 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, precum și în cazul weekendurilor, pozițiile nerelevante se lasă necompletate. Cuantumul total al finanțării reînnoite în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între două săptămâni și o lună se raportează în coloana 140 la pozițiile 1.1-1.31. Cuantumul total al finanțării noi obținute în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între două săptămâni și o lună se raportează în coloana 150 la pozițiile 1.1-1.31. Diferența netă dintre finanțarea care ajunge la scadență, pe de o parte, și finanțarea reînnoită și finanțarea nouă obținută, pe de altă parte, se raportează în coloana 160 la pozițiile 1.1-1.31.
170-200	**> 1 lună ≤ 3 luni** Cuantumul total al finanțării care ajunge la scadență în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între o lună și trei luni se raportează în coloana 170 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, precum și în cazul weekendurilor, pozițiile nerelevante se lasă necompletate. Cuantumul total al finanțării reînnoite în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între o lună și trei luni se raportează în coloana 180 la pozițiile 1.11.31. Cuantumul total al finanțării noi obținute în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între o lună și trei luni se raportează în coloana 190 la pozițiile 1.11.31. Diferența netă dintre finanțarea care ajunge la scadență, pe de o parte, și finanțarea reînnoită și finanțarea nouă obținută, pe de altă parte, se raportează în coloana 200 la pozițiile 1.1-1.31.

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
210-240	**> 3 luni ≤ 6 luni** Cuantumul total al finanțării care ajunge la scadență în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între trei luni și șase luni se raportează în coloana 210 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, precum și în cazul weekendurilor, pozițiile nerelevante se lasă necompletate. Cuantumul total al finanțării reînnoite în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între trei luni și șase luni se raportează în coloana 220 la pozițiile 1.11.31. Cuantumul total al finanțării noi obținute în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială între trei luni și șase luni se raportează în coloana 230 la pozițiile 1.11.31. Diferența netă dintre finanțarea care ajunge la scadență, pe de o parte, și finanțarea reînnoită și finanțarea nouă obținută, pe de altă parte, se raportează în coloana 240 la pozițiile 1.1-1.31.
250-280	**> 6 luni** Cuantumul total al finanțării care ajunge la scadență în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială de peste șase luni se raportează în coloana 250 la pozițiile 1.1-1.31. În cazul lunilor cu mai puțin de 31 de zile, precum și în cazul weekendurilor, pozițiile nerelevante se lasă necompletate. Cuantumul total al finanțării reînnoite în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială de peste șase luni se raportează în coloana 260 la pozițiile 1.1-1.31. Cuantumul total al finanțării noi obținute în ziua relevantă din perioada de raportare cu o scadență inițială de peste șase luni se raportează în coloana 270 la pozițiile 1.1-1.31. Diferența netă dintre finanțarea care ajunge la scadență, pe de o parte, și finanțarea reînnoită și finanțarea nouă obținută, pe de altă parte, se raportează în coloana 280 la pozițiile 1.1-1.31.
290	**Fluxurile de numerar totale nete** Fluxurile de numerar totale nete, egale cu suma tuturor coloanelor «Net» numerotate 040, 080, 120, 160, 200, 240 și 280 se raportează în coloana 290.
300-320	**Termen mediu (zile)** Termenul mediu ponderat, în zile, al tuturor fondurilor scadente se raportează în coloana 300. Termenul mediu ponderat, în zile, al tuturor fondurilor reînnoite se raportează în coloana 310, iar termenul mediu ponderat, în zile, al tuturor noilor fonduri se raportează în coloana 320.”

ANEXA VIII

„ANEXA XXIV

RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA

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

C 72.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – ACTIVE LICHIDE

Monedă	

Rând	Nr.	Element	Cuantumul/ valoarea de piață	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Valoarea în conformitate cu articolul 9
			010	020	030	040
010	1	**ACTIVE LICHIDE TOTALE NEAJUSTATE**				
020	1.1	**Active totale neajustate de nivel 1**				
030	1.1.1	Activele totale neajustate de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				
040	1.1.1.1	Monede și bancnote		1,00		
050	1.1.1.2	Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase		1,00		
060	1.1.1.3	Active de la bănci centrale		1,00		
070	1.1.1.4	Active de la administrații centrale		1,00		
080	1.1.1.5	Active de la administrații regionale / autorități locale		1,00		
090	1.1.1.6	Active de la entități din sectorul public		1,00		
100	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		
110	1.1.1.8	Active emise de instituții de credit (protejate de administrația centrală a unui stat membru, creditor promoțional)		1,00		
120	1.1.1.9	Active de la bănci multilaterale de dezvoltare și organizații internaționale		1,00		
130	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		
140	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		

Rând	Nr.	Element	Cuantumul/ valoarea de piață	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Valoarea în conformitate cu articolul 9
			010	020	030	040
150	1.1.1.12	Abordări alternative privind lichiditățile: facilitate de credit de la banca centrală		1,00		
160	1.1.1.13	Case centrale: active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare				
170	1.1.1.14	Abordări alternative privind lichiditățile: active de nivel 2A recunoscute ca fiind de nivel 1		0,80		
180	1.1.2	Totalul obligațiunilor garantate neajustate de NIVEL 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate				
190	1.1.2.1	Obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate		0,93		
200	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		
210	1.1.2.3	Case centrale: obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare				
220	1.2	**Active totale neajustate de nivel 2**				
230	1.2.1	Active totale neajustate de NIVEL 2A				
240	1.2.1.1	Active de la administrații regionale / autorități locale sau entități din sectorul public (state membre, ponderea de risc 20 %)		0,85		
250	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 terțe, ponderea de risc 20 %)		0,85		
260	1.2.1.3	Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (nivel de calitate a creditului 2)		0,85		
270	1.2.1.4	Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (țări terțe, nivel de calitate a creditului 1)		0,85		
280	1.2.1.5	Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 1)		0,85		
290	1.2.1.6	Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 2A		0,80		

Rând	Nr.	Element	Cuantumul/ valoarea de piață	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Valoarea în conformitate cu articolul 9
			010	020	030	040
300	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				
310	1.2.2	Active totale neajustate de NIVEL 2B				
320	1.2.2.1	Titluri garantate cu active (rezidențiale, nivel de calitate a creditului 1)		0,75		
330	1.2.2.2	Titluri garantate cu active (auto, nivel de calitate a creditului 1)		0,75		
340	1.2.2.3	Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea de risc 35 %)		0,70		
350	1.2.2.4	Titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)		0,65		
360	1.2.2.5	Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3)		0,50		
370	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		
380	1.2.2.7	Acțiuni (indice pe acțiuni principal)		0,50		
390	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		
400	1.2.2.9	Facilități de lichiditate angajate cu utilizare restrânsă furnizate de bănci centrale		1,00		
410	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		
420	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		
430	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		

Rând	Nr.	Element	Cuantumul/ valoarea de piață	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Valoarea în conformitate cu articolul 9
			010	020	030	040
440	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		
450	1.2.2.14	Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (nicio obligație de a investi)		0,75		
460	1.2.2.15	Finanțare sub formă de lichidități pusă la dispoziția membrilor rețelei de casa centrală (acoperire cu garanții nespecificate)		0,75		
470	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						
485	**2**	**Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi)**				
580	**3**	**Active de nivel 1/2A/2B excluse din motive legate de monedă**				
590	**4**	**Active de nivel 1/2A/2B excluse din alte motive operaționale decât din motive legate de monedă**				

C 73.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEȘIRI

Monedă	

			Cuantum	Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate	Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieșire
Rând	**Nr.**	**Element**	010	020	030	040	050	060
010	**1**	**IEȘIRI**						
020	**1.1**	**Ieșiri rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate**						
030	1.1.1	Depozite retail						
035	1.1.1.1	Depozite exceptate de la calculul ieșirilor				0,00		
040	1.1.1.2	Depozite pentru care a fost convenită rambursarea în următoarele 30 de zile				1,00		
050	1.1.1.3	Depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari						
060	1.1.1.3.1	Categoria 1				0,10-0,15		
070	1.1.1.3.2	Categoria 2				0,15-0,20		
080	1.1.1.4	Depozite stabile				0,05		
090	1.1.1.5	Depozite stabile care fac obiectul unei derogări				0,03		
100	1.1.1.6	Depozite din țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari						
110	1.1.1.7	Alte depozite retail				0,10		
120	1.1.2	Depozite operaționale						
130	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						
140	1.1.2.1.1	acoperite de o schemă de garantare a depozitelor				0,05		
150	1.1.2.1.2	neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor				0,25		

			Cuantum	Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate	Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieșire
Rând	**Nr.**	**Element**	010	020	030	040	050	060
160	1.1.2.2	menținute în contextul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste						
170	1.1.2.2.1	netratate ca active lichide pentru instituția care beneficiază de serviciile de depozitare				0,25		
180	1.1.2.2.2	tratate ca active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare				1,00		
190	1.1.2.3	menținute în contextul unei relații operaționale de durată (de altă natură) cu clienți nefinanciari				0,25		
200	1.1.2.4	menținute pentru a beneficia de compensare de numerar și de servicii de casă centrală în cadrul unei rețele				0,25		
203	1.1.3	Depozite operaționale excedentare						
204	1.1.3.1	Depozite constituite de clienți financiari				1,00		
205	1.1.3.2	Depozite constituite de alți clienți						
206	1.1.3.2.1	acoperite de o schemă de garantare a depozitelor				0,20		
207	1.1.3.2.2	neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor				0,40		
210	1.1.4	Depozite neoperaționale						
220	1.1.4.1	Bănci corespondente și furnizarea de servicii de tip prime brokerage				1,00		
230	1.1.4.2	Depozite constituite de clienți financiari				1,00		
240	1.1.4.3	Depozite constituite de alți clienți						
250	1.1.4.3.1	acoperite de o schemă de garantare a depozitelor				0,20		
260	1.1.4.3.2	neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor				0,40		

			Cuantum	Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate	Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieșire
Rând	**Nr.**	**Element**	010	020	030	040	050	060
270	1.1.5	Ieșiri suplimentare						
280	1.1.5.1	alte garanții reale decât garanțiile reale sub formă de active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele derivate				0,20		
290	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 derivate				0,10		
300	1.1.5.3	ieșiri semnificative care rezultă dintr-o deteriorare a calității creditului pentru propria instituție				1,00		
310	1.1.5.4	impactul unui scenariu de piață negativ asupra tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate				1,00		
340	1.1.5.5	ieșiri rezultate din instrumente financiare derivate				1,00		
350	1.1.5.6	poziții scurte						
360	1.1.5.6.1	acoperite de o tranzacție de finanțare prin titluri însoțită de o garanție				0,00		
370	1.1.5.6.2	altele				1,00		
380	1.1.5.7	garanții reale excedentare care pot fi oricând solicitate				1,00		
390	1.1.5.8	garanții reale care trebuie furnizate				1,00		
400	1.1.5.9	garanții reale corespunzătoare unor active lichide care se pot substitui unor active nelichide				1,00		
410	1.1.5.10	pierderi de finanțare pentru activitățile de finanțare structurată						
420	1.1.5.10.1	instrumente financiare structurate				1,00		
430	1.1.5.10.2	facilități de finanțare				1,00		
450	1.1.5.11	Compensarea internă a pozițiilor clientului				0,50		
460	1.1.6	Facilități angajate						

			Cuantum	Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate	Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieșire
Rând	**Nr.**	**Element**	010	020	030	040	050	060
470	1.1.6.1	facilități de credit						
480	1.1.6.1.1	pentru clienți retail				0,05		
490	1.1.6.1.2	pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail				0,10		
500	1.1.6.1.3	pentru instituții de credit						
510	1.1.6.1.3.1	pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail				0,05		
520	1.1.6.1.3.2	pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari				0,10		
530	1.1.6.1.3.3	altele				0,40		
540	1.1.6.1.4	pentru alte instituții financiare reglementate decât instituțiile de credit				0,40		
550	1.1.6.1.5	în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial						
560	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		
570	1.1.6.1.7	pentru alți clienți financiari				1,00		
580	1.1.6.2	facilități de lichiditate						
590	1.1.6.2.1	pentru clienți retail				0,05		
600	1.1.6.2.2	pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail				0,30		
610	1.1.6.2.3	pentru societăți pentru investiții personale				0,40		
620	1.1.6.2.4	pentru entități special constituite în scopul securitizării (SSPE)						

			Cuantum	Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate	Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieșire
Rând	**Nr.**	**Element**	010	020	030	040	050	060
630	1.1.6.2.4.1	pentru achiziționarea de active care nu sunt titluri de la clienți nefinanciari				0,10		
640	1.1.6.2.4.2	altele				1,00		
650	1.1.6.2.5	pentru instituții de credit						
660	1.1.6.2.5.1	pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail				0,05		
670	1.1.6.2.5.2	pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari				0,30		
680	1.1.6.2.5.3	altele				0,40		
690	1.1.6.2.6	în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial						
700	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		
710	1.1.6.2.8	pentru alți clienți financiari				1,00		
720	1.1.7	alte produse și servicii						
731	1.1.7.1	Facilități de finanțare neangajate						
740	1.1.7.2	credite și avansuri neutilizate către contrapărți de tip wholesale						
750	1.1.7.3	ipoteci care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate						
760	1.1.7.4	carduri de credit						
770	1.1.7.5	descoperit de cont						
780	1.1.7.6	ieșiri planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale						

			Cuantum	Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate	Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieșire
Rând	**Nr.**	**Element**	010	020	030	040	050	060
850	1.1.7.7	sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate						
860	1.1.7.8	produse extrabilanțiere aferente finanțării comerțului						
870	1.1.7.9	altele						
885	1.1.8	Alte datorii și angajamente exigibile						
890	1.1.8.1	datorii rezultate din cheltuieli de funcționare				0,00		
900	1.1.8.2	sub forma unor titluri de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite retail				1,00		
912	1.1.8.4	excedent de finanțare pentru clienții nefinanciari						
913	1.1.8.4.1	excedent de finanțare pentru clienții retail				1,00		
914	1.1.8.4.2	excedent de finanțare pentru societăți nefinanciare				1,00		
915	1.1.8.4.3	excedent de finanțare pentru entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public				1,00		
916	1.1.8.4.4	excedent de finanțare pentru alte entități juridice				1,00		
917	1.1.8.5	active luate cu împrumut fără garanții				1,00		
918	1.1.8.6	altele				1,00		
920	**1.2**	**Ieșiri rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital**						
930	1.2.1	Contrapartea este o bancă centrală						
940	1.2.1.1	garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				0,00		
945	1.2.1.1.1	din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale						

			Cuantum	Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate	Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieșire
Rând	**Nr.**	**Element**	010	020	030	040	050	060
950	1.2.1.2	garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				0,00		
955	1.2.1.2.1	din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale						
960	1.2.1.3	garanții reale de nivel 2A				0,00		
965	1.2.1.3.1	din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale						
970	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		
975	1.2.1.4.1	din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale						
980	1.2.1.5	obligațiuni garantate de nivel 2B				0,00		
985	1.2.1.5.1	din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale						
990	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		
995	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						

			Cuantum	Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate	Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieșire
Rând	**Nr.**	**Element**	010	020	030	040	050	060
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**						

			Cuantum	Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate	Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieșire
Rând	**Nr.**	**Element**	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						

			Cuantum	Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate	Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieșire
Rând	**Nr.**	**Element**	010	020	030	040	050	060
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 piață a garanțiilor reale primite			Ponderea standard
			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	Nr.	Element	010	020	030	040	050	060	070
010	**1**	**TOTAL INTRĂRI**							
020	**1.1**	**Intrări rezultate din tranzacții/depozite negarantate**							
030	1.1.1	sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)							
040	1.1.1.1	sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului							1,00
050	1.1.1.2	alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)							
060	1.1.1.2.1	sume de primit de la clienți retail							0,50
070	1.1.1.2.2	sume de primit de la societăți nefinanciare							0,50
080	1.1.1.2.3	sume de primit de la entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public							0,50
090	1.1.1.2.4	sume de primit de la alte entități juridice							0,50
100	1.1.2	sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari							
110	1.1.2.1	sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale							

			Cuantum			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite			Ponderea standard
			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	Nr.	Element	010	020	030	040	050	060	070
120	1.1.2.1.1	sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare							
130	1.1.2.1.2	sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora instituția de credit nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare							0,05
140	1.1.2.2	sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale							
150	1.1.2.2.1	sume de primit de la bănci centrale							1,00
160	1.1.2.2.2	sume de primit de la clienți financiari							1,00
170	1.1.3	intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61							1,00
180	1.1.4	sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului							1,00
190	1.1.5	sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile							1,00
201	1.1.6	credite care nu au o dată de expirare contractuală definită							0,20
210	1.1.7	sume de primit din pozițiile pe instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se dubleze cu activele lichide							1,00
230	1.1.8	intrări provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării							1,00

			Cuantum			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite			Ponderea standard
			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	Nr.	Element	010	020	030	040	050	060	070
240	1.1.9	intrări din instrumente financiare derivate							1,00
250	1.1.10	intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritățile competente au acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată							
260	1.1.11	alte intrări							1,00
263	**1.2**	**Intrări rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital**							
265	1.2.1	Contrapartea este o bancă centrală							
267	1.2.1.1	garanții reale care se califică drept active lichide							
269	1.2.1.1.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate							0,00
271	1.2.1.1.1.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale							
273	1.2.1.1.2	Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate							0,07
275	1.2.1.1.2.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale							
277	1.2.1.1.3	Garanții reale de nivel 2A							0,15
279	1.2.1.1.3.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale							
281	1.2.1.1.4	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)							0,25
283	1.2.1.1.4.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale							
285	1.2.1.1.5	Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate							0,30
287	1.2.1.1.5.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale							

			Cuantum			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite			Ponderea standard
			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	Nr.	Element	010	020	030	040	050	060	070
289	1.2.1.1.6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)							0,35
291	1.2.1.1.6.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale							
293	1.2.1.1.7	Garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 sau 1.2.1.1.6							0,50
295	1.2.1.1.7.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale							
297	1.2.1.2	garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă							
299	1.2.1.3	garanții reale care nu se califică drept active lichide							
301	1.2.1.3.1	garanția reală este sub formă de titluri de capital nelichide							1,00
303	1.2.1.3.2	toate celelalte garanții reale nelichide							1,00
305	1.2.2	Contrapartea nu este o bancă centrală							
307	1.2.2.1	garanții reale care se califică drept active lichide							
309	1.2.2.1.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate							0,00
311	1.2.2.1.1.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale							
313	1.2.2.1.2	Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate							0,07
315	1.2.2.1.2.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale							
317	1.2.2.1.3	Garanții reale de nivel 2A							0,15
319	1.2.2.1.3.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale							
321	1.2.2.1.4	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)							0,25

			Cuantum			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite			Ponderea standard
			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	Nr.	Element	010	020	030	040	050	060	070
323	1.2.2.1.4.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale							
325	1.2.2.1.5	Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate							0,30
327	1.2.2.1.5.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale							
329	1.2.2.1.6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)							0,35
331	1.2.2.1.6.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale							
333	1.2.2.1.7	Garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 sau 1.2.2.1.6							0,50
335	1.2.2.1.7.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale							
337	1.2.2.2	garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă							
339	1.2.2.3	garanții reale care nu se califică drept active lichide							
341	1.2.2.3.1	Împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă							0,50
343	1.2.2.3.2	garanția reală este sub formă de titluri de capital nelichide							1,00
345	1.2.2.3.3	toate celelalte garanții reale nelichide							1,00
410	**1.3**	**Total intrări provenind din swap-uri pe garanții reale**							
420	**1.4**	**(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile)**							
430	**1.5**	**(Intrări excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)**							

			Cuantum			Valoarea de piață a garanțiilor reale primite			Ponderea standard
			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	Nr.	Element	010	020	030	040	050	060	070
ELEMENTE MEMORANDUM									
450	**2**	**Intrări în valută**							
460	**3**	**Ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție**							
470	**3.1**	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)							
480	**3.2**	Sume de primit de la clienți financiari							
490	**3.3**	Tranzacții garantate							
500	**3.4**	Sume de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile							
510	**3.5**	Orice alte ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție							
	4	**Creditare garantată care face obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3)**							
530	4.1	din care: garantate cu active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate							
540	4.2	din care: garantate cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate							
550	4.3	din care: garantate cu active de nivel 2A							
560	4.4	din care: garantate cu active de nivel 2B							
570	4.5	din care: garantate cu active nelichide							

			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
Rând	Nr.	Element	080	090	100	110	120	130	140	150	160
010	**1**	**TOTAL INTRĂRI**									
020	**1.1**	**Intrări rezultate din tranzacții/depozite negarantate**									
030	1.1.1	sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)									
040	1.1.1.1	sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului									
050	1.1.1.2	alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)									
060	1.1.1.2.1	sume de primit de la clienți retail									
070	1.1.1.2.2	sume de primit de la societăți nefinanciare									
080	1.1.1.2.3	sume de primit de la entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public									
090	1.1.1.2.4	sume de primit de la alte entități juridice									
100	1.1.2	sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari									
110	1.1.2.1	sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale									
120	1.1.2.1.1	sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare									

			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
Rând	Nr.	Element	080	090	100	110	120	130	140	150	160
130	1.1.2.1.2	sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora instituția de credit nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare									
140	1.1.2.2	sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale									
150	1.1.2.2.1	sume de primit de la bănci centrale									
160	1.1.2.2.2	sume de primit de la clienți financiari									
170	1.1.3	intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61									
180	1.1.4	sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului									
190	1.1.5	sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile									
201	1.1.6	credite care nu au o dată de expirare contractuală definită									
210	1.1.7	sume de primit din pozițiile pe instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se dubleze cu activele lichide									
230	1.1.8	intrări provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării									
240	1.1.9	intrări din instrumente financiare derivate									

			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
Rând	Nr.	Element	080	090	100	110	120	130	140	150	160
250	1.1.10	intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritățile competente au acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată									
260	1.1.11	alte intrări									
263	**1.2**	**Intrări rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital**									
265	1.2.1	Contrapartea este o bancă centrală									
267	1.2.1.1	garanții reale care se califică drept active lichide									
269	1.2.1.1.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate									
271	1.2.1.1.1.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale									
273	1.2.1.1.2	Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate									
275	1.2.1.1.2.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale									
277	1.2.1.1.3	Garanții reale de nivel 2A									
279	1.2.1.1.3.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale									
281	1.2.1.1.4	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)									
283	1.2.1.1.4.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale									
285	1.2.1.1.5	Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate									
287	1.2.1.1.5.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale									

			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
Rând	Nr.	Element	080	090	100	110	120	130	140	150	160
289	1.2.1.1.6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)									
291	1.2.1.1.6.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale									
293	1.2.1.1.7	Garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 sau 1.2.1.1.6									
295	1.2.1.1.7.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale									
297	1.2.1.2	garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă									
299	1.2.1.3	garanții reale care nu se califică drept active lichide									
301	1.2.1.3.1	garanția reală este sub formă de titluri de capital nelichide									
303	1.2.1.3.2	toate celelalte garanții reale nelichide									
305	1.2.2	Contrapartea nu este o bancă centrală									
307	1.2.2.1	garanții reale care se califică drept active lichide									
309	1.2.2.1.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate									
311	1.2.2.1.1.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale									
313	1.2.2.1.2	Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate									
315	1.2.2.1.2.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale									
317	1.2.2.1.3	Garanții reale de nivel 2A									
319	1.2.2.1.3.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale									

			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
Rând	Nr.	Element	080	090	100	110	120	130	140	150	160
321	1.2.2.1.4	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)									
323	1.2.2.1.4.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale									
325	1.2.2.1.5	Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate									
327	1.2.2.1.5.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale									
329	1.2.2.1.6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)									
331	1.2.2.1.6.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale									
333	1.2.2.1.7	Garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 sau 1.2.2.1.6									
335	1.2.2.1.7.1	Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale									
337	1.2.2.2	garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă									
339	1.2.2.3	garanții reale care nu se califică drept active lichide									
341	1.2.2.3.1	Împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă									
343	1.2.2.3.2	garanția reală este sub formă de titluri de capital nelichide									
345	1.2.2.3.3	toate celelalte garanții reale nelichide									
410	**1.3**	**Total intrări provenind din swap-uri pe garanții reale**									

			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
Rând	Nr.	Element	080	090	100	110	120	130	140	150	160
420	**1.4**	**(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țările terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile)**									
430	**1.5**	**(Intrări excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)**									
ELEMENTE MEMORANDUM											
450	**2**	**Intrări în valută**									
460	**3**	**Ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție**									
470	**3.1**	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)									
480	**3.2**	Sume de primit de la clienți financiari									
490	**3.3**	Tranzacții garantate									
500	**3.4**	Sume de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile									
510	**3.5**	Orice alte ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție									
	4	**Creditare garantată care face obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3)**									
530	4.1	din care: garantate cu active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate									
540	4.2	din care: garantate cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate									
550	4.3	din care: garantate cu active de nivel 2A									
560	4.4	din care: garantate cu active de nivel 2B									
570	4.5	din care: garantate cu active nelichide									

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	Nr.	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	Obligațiuni garantate de nivel 1 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					

			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	**Nr.**	**Element**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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					

			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	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
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										

			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	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
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										

			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	**Nr.**	**Element**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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										
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					

			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	**Nr.**	**Element**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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					

			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	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
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										

			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	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
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										

			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	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
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										

			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	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
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					
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										

			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	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
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										

			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	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
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										

			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	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
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										

			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	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
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										

			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	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
2090	2.5.2	Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate					0,23					
2100	2.5.2.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2110	2.5.3	Active de nivel 2A					0,15					
2120	2.5.3.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2130	2.5.4	Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)					0,05					
2140	2.5.4.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
2150	2.5.5	Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate					0,00					
2160	2.5.5.1	Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale										
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										

			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	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
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										

			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	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
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										

			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	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
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										

			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	Nr.	Element	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
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	**23**	**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	**34**	**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	**Nr.**	**Element**	**010**
CALCULE			
Numărător, numitor, raport			
010	1	Rezerva de lichidități	
020	2	Ieșiri nete de lichidități	
030	3	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	
Calculele numărătorului			
040	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	
050	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	
060	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	
070	7	Ieșiri de numerar garantate în perioada de 30 de zile	
080	8	Intrări de numerar garantate în perioada de 30 de zile	
091	9	«Valoarea ajustată» de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	
100	10	Valoarea obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în conformitate cu articolul 9: neajustată	
110	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	
120	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	
131	13	«Valoarea ajustată» a obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	
160	14	Valoarea activelor de nivel 2A în conformitate cu articolul 9: neajustată	

			Valoare / Procent
Rând	**Nr.**	**Element**	**010**
170	15	Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile	
180	16	Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile	
191	17	«Valoarea ajustată» a activelor de nivel 2A	
220	18	Valoarea activelor de nivel 2B în conformitate cu articolul 9: neajustată	
230	19	Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile	
240	20	Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile	
251	21	«Valoarea ajustată» a activelor de nivel 2B	
280	22	Valoarea excedentului de active lichide	
290	23	Rezerva de lichidități	
Calculele numitorului			
300	24	Total ieșiri	
310	25	Intrări exceptate integral	
320	26	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 %	
330	27	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 %	
340	28	Reducere pentru intrările exceptate integral	
350	29	Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 %	
360	30	Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 %	
370	31	Ieșiri nete de lichidități	
Pilonul 2			
380	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	Cod LEI	Cod de țară	Tip de entitate
005	010	020	030	040	050
					”

ANEXA IX

„ANEXA XXV

RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 1: ACTIVE LICHIDE)

1. Active lichide

1.1. Observații generale

1. Acesta este un formular de sinteză care conține informații privind activele în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum se specifică în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei ([1]). Elementele care nu trebuie să fie completate de către instituțiile de credit sunt marcate cu gri.

2. Activele raportate trebuie să îndeplinească cerințele prevăzute în titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

3. Prin derogare de la punctul 2, instituțiile de credit nu trebuie să aplice restricțiile legate de monede definite în conformitate cu articolul 8 alineatul (6), cu articolul 10 alineatul (1) litera (d) și cu articolul 12 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 atunci când completează formularul într-o altă monedă semnificativă, în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile de credit trebuie să aplice în continuare restricțiile privind jurisdicția.

4. Instituțiile de credit trebuie să raporteze formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 575/2013.

5. În conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, instituțiile de credit trebuie să raporteze, dacă este cazul, cuantumul/valoarea de piață a activelor lichide ținând seama de intrările și ieșirile nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor menționate la articolul 8 alineatul (5) litera (b) și în conformitate cu marjele de ajustare adecvate specificate în capitolul 2 din regulamentul delegat menționat.

6. Regulamentul delegat (UE) 2015/61 se referă numai la rate și marje de ajustare. În aceste instrucțiuni cuvântul «ponderat» este utilizat ca termen general pentru a preciza cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare și a ratelor respective, precum și a altor instrucțiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanțărilor și tranzacțiilor de creditare garantate). Cuvântul «pondere» în contextul acestor instrucțiuni se referă la un număr cuprins între 0 și 1 din care rezultă, după înmulțirea acestuia cu suma respectivă, cuantumul ponderat sau, respectiv, valoarea menționată la articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

7. Instituțiile de credit nu trebuie să raporteze de două ori același element în cadrul secțiunilor 1.1.1, 1.1.2, 1.2.1 și 1.2.2 din formular sau între aceste secțiuni.

1.2. Observații specifice

1.2.1. Cerințe specifice privind OPC-urile

8. Pentru secțiunile 1.1.1.10., 1.1.1.11., 1.2.1.6., 1.1.2.2., 1.2.2.10., 1.2.2.11., 1.2.2.12., 1.2.2.13. din formular, instituțiile de credit trebuie să raporteze proporția adecvată a valorii de piață a OPC-urilor corespunzătoare activelor lichide suport ale întreprinderii, în conformitate cu articolul 15 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

1.2.2. Cerințe specifice privind păstrarea drepturilor obținute și dispoziții tranzitorii

9. Instituțiile de credit raportează elementele menționate la articolele 35-37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pe rândurile aferente activului corespunzător. Totalul cuantumurilor tuturor activelor raportate în temeiul acestor articole se raportează, de asemenea, în secțiunea «Elemente memorandum» ca referință.

([1]) Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei din 10 octombrie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește cerința de acoperire a necesarului de lichiditate pentru instituțiile de credit (JO L 11, 17.1.2015, p. 1).

1.2.3. Cerințe specifice pentru raportarea de către casele centrale

10. Casele centrale se asigură, atunci când raportează activele lichide corespunzătoare depozitelor instituțiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare, că valoarea raportată a acestor active lichide după aplicarea marjei de ajustare nu depășește ieșirea din depozitele corespunzătoare în conformitate cu articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

1.2.4. Cerințe specifice privind tranzacțiile de decontare și tranzacțiile cu începere amânată (forward starting)

11. Toate activele care îndeplinesc cerințele de la articolele 7, 8 și 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și care sunt în stocul instituției de credit la data de referință trebuie raportate pe rândul relevant din formularul C72, chiar dacă sunt vândute sau utilizate în tranzacții forward garantate. În mod similar, în acest formular nu trebuie raportate activele lichide din tranzacțiile cu începere amânată care se referă la achizițiile de active lichide convenite prin contract, dar încă nedecontate și la achizițiile de active lichide la termen.

1.2.5. Subformular privind activele lichide

1.2.5.1. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010	**Cuantumul/valoarea de piață** Instituțiile de credit raportează în coloana 010 valoarea de piață sau, dacă este aplicabil, cuantumul activelor lichide în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Cuantumul/valoarea de piață raportat(ă) în coloana 010: — ia în calcul intrările și ieșirile nete rezultate din lichidarea anticipată a acoperirii, prevăzute la articolul 8 alineatul (5) din același regulament; — nu ia în calcul marjele de ajustare specificate în titlul II din același regulament; — include partea din depozitele menționate la articolul 16 alineatul (1) litera (a) din același regulament în care sunt deținute active specifice diferite pe rândurile aferente activelor corespunzătoare; — se reduce, dacă este cazul, cu cuantumul depozitelor prevăzute la articolul 16 care sunt plasate la instituția de credit centrală, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (3) din același regulament. Atunci când se face referire la articolul 8 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, instituțiile de credit iau în calcul fluxul net de numerar, indiferent dacă este vorba de o intrare sau de o ieșire, care ar rezulta în cazul în care acoperirea ar fi lichidată la data de referință a raportării. Instituțiile de credit nu țin cont de eventualele modificări viitoare ale valorii activului.
020	**Ponderea standard** Coloana 020 conține ponderile care reflectă cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare respective specificate în titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Ponderile sunt menite să reflecte reducerea valorii activelor lichide după aplicarea marjelor de ajustare corespunzătoare.
030	**Ponderea aplicabilă** Instituțiile de credit raportează în coloana 030 ponderea aplicabilă care este aplicată activelor lichide prevăzute în titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea. Cifra raportată în coloana 030 nu trebuie să depășească cifra din coloana 020.

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
040	**Valoarea în conformitate cu articolul 9** Instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 040 valoarea activului lichid determinată în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, care este cuantumul/valoarea de piață, ținând seama de intrările și ieșirile nete de lichidități rezultate din lichidarea anticipată a acoperirilor, înmulțit(ă) cu ponderea aplicabilă.

1.2.5.2. Instrucțiuni privind anumite rânduri

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
010	1. **ACTIVE LICHIDE TOTALE NEAJUSTATE** Titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide în c010. Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală, calculată în conformitate cu articolul 9, a activelor lor lichide în c040.
020	1.1. **Active totale neajustate de nivel 1** Articolele 10, 15, 16 și 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Activele raportate în această secțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 1 în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide de nivel 1 în c010. Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală, calculată în conformitate cu articolul 9, a activelor lor lichide de nivel 1 în c040.
030	1.1.1. **Activele totale neajustate de NIVEL 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolele 10, 15, 16 și 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 1 în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Activele și activele-suport care se califică drept obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, astfel cum sunt menționate la articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, nu trebuie raportate în această subsecțiune. În coloana 010 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma valorii de piață totale/cuantumul total al activelor de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, fără a ține cont de cerințele de la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În coloana 040 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma cuantumului total ponderat al activelor de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, fără a ține cont de cerințele de la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
040	1.1.1.1. **Monede și bancnote** Articolul 10 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Valoarea totală a numerarului sub formă de monede și bancnote.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
050	1.1.1.2. **Rezerve la bănci centrale care pot fi retrase** Articolul 10 alineatul (1) litera (b) punctul (iii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Cuantumul total al rezervelor, care pot fi retrase în orice moment în timpul perioadelor de criză, deținute de instituția de credit la BCE, la o bancă centrală dintr-un stat membru sau la o bancă centrală dintr-o țară terță, cu condiția ca expunerile față de banca centrală sau față de administrația centrală a țării terțe să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI (instituție externă de evaluare a creditului) desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1, în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cuantumul eligibil care poate fi retras este specificat într-un acord între autoritatea competentă a instituției de credit și banca centrală la care sunt deținute rezervele sau în normele aplicabile ale țării terțe menționate la articolul 10 alineatul (1) litera (b) punctul (iii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
060	1.1.1.3. **Active de la bănci centrale** Articolul 10 alineatul (1) litera (b) punctele (i) și (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de BCE, de banca centrală a unui stat membru sau de banca centrală a unei țări terțe, cu condiția ca expunerile față de banca centrală sau față de administrația centrală a țării terțe să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1, în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
070	1.1.1.4. **Active de la administrații centrale** Articolul 10 alineatul (1) litera (c) punctele (i) și (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală a unui stat membru sau de administrația centrală a unei țări terțe, cu condiția ca aceste active să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1, în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Activele emise de instituțiile de credit care beneficiază de o garanție de la administrația centrală a unui stat membru în conformitate cu articolul 35 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 trebuie raportate pe acest rând. Trebuie raportate pe acest rând activele emise de agențiile de gestionare a activelor depreciate, finanțate de un stat membru, astfel cum sunt menționate la articolul 36 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
080	1.1.1.5. **Active de la administrații regionale/autorități locale** Articolul 10 alineatul (1) litera (c) punctele (iii) și (iv) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrațiile regionale sau autoritățile locale dintr-un stat membru, cu condiția ca acestea să fie tratate ca expuneri față de administrația centrală a statului membru respectiv, în conformitate cu articolul 115 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrațiile regionale sau autoritățile locale dintr-o țară terță, care primesc o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1 în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu condiția ca acestea să fie tratate ca expuneri față de administrația centrală a țării terțe, în conformitate cu articolul 115 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Activele emise de instituțiile de credit care beneficiază de o garanție de la o administrație regională sau o autoritate locală dintr-un stat membru în conformitate cu articolul 35 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 trebuie raportate pe acest rând.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
090	1.1.1.6. **Active de la entități din sectorul public** Articolul 10 alineatul (1) litera (c) punctele (v) și (vi) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de entități din sectorul public dintrun stat membru sau dintr-o țară terță, cu condiția ca aceste active să fie tratate ca expuneri față de administrația centrală a unui stat membru sau față de administrațiile regionale sau autoritățile locale ale statului membru sau ale țării terțe în cauză, în conformitate cu articolul 116 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Orice expunere față de administrația centrală a unei țări terțe menționată într-unul din alineatele anterioare trebuie să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1, în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Orice expunere față de o administrație regională sau o autoritate locală a unei țări terțe menționată în prezenta subsecțiune trebuie să fie tratată ca expunere față de administrația centrală a țării terțe respective, în conformitate cu articolul 115 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
100	1.1.1.7. **Active de la administrații centrale și de la bănci centrale care pot fi recunoscute și care sunt denominate în moneda națională sau într-o monedă străină** Articolul 10 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală sau de banca centrală și rezerve deținute la o bancă centrală în condițiile prevăzute la articolul 10 alineatul (1) litera (d) punctul (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 ale unei țări terțe care nu a primit o evaluare a creditului efectuată de o ECAI desemnată care să arate cel puțin nivelul 1 de calitate a creditului, cu condiția ca instituția de credit să recunoască activele de acest tip la nivel agregat ca fiind de nivelul 1 până la valoarea ieșirilor nete de lichidități în situații de criză suportate în aceeași monedă. Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală sau de banca centrală și rezerve deținute la o bancă centrală în condițiile de la articolul 10 alineatul (1) litera (d) punctul (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 ale unei țări terțe care nu a primit o evaluare a creditului efectuată de o ECAI desemnată care să arate cel puțin nivelul 1 de calitate a creditului, iar aceste active nu sunt denominate în moneda națională a țării terțe respective, cu condiția ca instituția de credit să recunoască activele ca fiind de nivel 1 până la valoarea ieșirilor sale nete de lichidități în condiții de criză, în valuta respectivă, corespunzând operațiunilor sale în jurisdicția în care se asumă riscul de lichiditate.
110	1.1.1.8. **Active emise de instituții de credit (protejate de administrația centrală a unui stat membru, creditor promoțional)** Articolul 10 alineatul (1) litera (e) punctele (i) și (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active emise de instituții de credit înregistrate sau instituite de administrația centrală, de administrația regională sau de o autoritate locală dintr-un stat membru, care are obligația legală de a proteja baza economică a instituției de credit și de a menține viabilitatea financiară a acesteia. Active emise de un creditor promoțional în conformitate cu articolul 10 alineatul (1) litera (e) punctul (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Orice expunere față de o administrație regională sau o autoritate locală menționată anterior trebuie să fie tratată ca expunere față de administrația centrală a statului membru respectiv, în conformitate cu articolul 115 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
120	1.1.1.9. **Active de la bănci multilaterale de dezvoltare și organizații internaționale** Articolul 10 alineatul (1) litera (g) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de băncile multilaterale de dezvoltare și de organizațiile internaționale menționate la articolul 117 alineatul (2) și la articolul 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
130	1.1.1.10. **Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în bancnote/monede și/sau într-o expunere față de băncile centrale** Articolul 15 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund monedelor, bancnotelor și expunerilor față de BCE, de banca centrală a unui stat membru sau de banca centrală a unei țări terțe, cu condiția ca expunerile față de banca centrală sau față de administrația centrală a țării terțe să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 1, în conformitate cu articolul 114 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
140	1.1.1.11. **Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolul 15 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 1, exceptând monedele, bancnotele, expunerile față de BCE, față de banca centrală a unui stat membru sau a unei țări terțe și obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, astfel cum se specifică la articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
150	1.1.1.12. **Abordări alternative privind lichiditățile: facilitate de credit de la banca centrală** Articolul 19 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Cuantumul neutilizat al facilităților de credit de la BCE sau de la banca centrală a unui stat membru sau a unei țări terțe, cu condiția ca facilitatea să respecte cerințele prevăzute la articolul 19 alineatul (1) litera (b) punctele (i)-(iii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
160	1.1.1.13. **Case centrale: active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare** Articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 În conformitate cu articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, trebuie identificate activele lichide care corespund depozitelor instituțiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare. Aceste active lichide nu trebuie luate în calcul pentru acoperirea altor ieșiri decât cele care corespund depozitelor respective și nu trebuie luate în considerare la calcularea componenței rezervei de lichidități rămase, efectuată în conformitate cu articolul 17 pentru casa centrală, la nivel individual. Atunci când raportează aceste active, casele centrale trebuie să se asigure că cuantumul raportat al acestor active lichide după aplicarea marjei de ajustare nu depășește ieșirea din depozitele corespunzătoare. Activele menționate pe acest rând trebuie să fie active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.
170	1.1.1.14. **Abordări alternative privind lichiditățile: active de nivel 2A recunoscute ca fiind de nivel 1** Articolul 19 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 În cazul în care există un deficit de active de nivel 1, instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul activelor de nivel 2A pe care le recunosc ca fiind de nivel 1 și pe care nu le raportează ca active de nivel 2A în conformitate cu articolul 19 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Aceste active nu trebuie raportate în secțiunea aferentă activelor de nivel 2A.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
180	1.1.2. **Totalul obligațiunilor garantate neajustate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolele 10, 15 și 16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 1 în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și sunt obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate sau activele lor suport se califică drept astfel de obligațiuni, conform definiției de la articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În coloana 010 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma valorii de piață totale/cuantumului total al obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate de nivel 1, fără a ține cont de cerințele de la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În coloana 040 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma cuantumului total ponderat al obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate de nivel 1, fără a ține cont de cerințele de la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
190	1.1.2.1. **Obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active reprezentând expuneri sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate care îndeplinesc cerințele de la articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
200	1.1.2.2. **Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolul 15 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, astfel cum se specifică la articolul 10 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
210	1.1.2.3. **Case centrale: obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare** Articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 În conformitate cu articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, trebuie identificate activele lichide care corespund depozitelor instituțiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare. Aceste active lichide nu trebuie luate în calcul pentru acoperirea altor ieșiri decât cele care corespund depozitelor respective și nu trebuie luate în considerare la calcularea componenței rezervei de lichidități rămase, efectuată în conformitate cu articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, pentru casa centrală, la nivel individual. Atunci când raportează aceste active, casele centrale trebuie să se asigure că cuantumul raportat al acestor active lichide după aplicarea marjei de ajustare nu depășește ieșirea din depozitele corespunzătoare. Activele menționate pe acest rând sunt obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate.
220	1.2. **Active totale neajustate de nivel 2** Articolele 11-16 și articolul 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Activele raportate în această secțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit fie ca active de nivel 2A, fie ca active de nivel 2B în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul/valoarea de piață total(ă) al/a activelor lor lichide de nivel 2 în c010. Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală, calculată în conformitate cu articolul 9, a activelor lor lichide de nivel 2 în c040.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
230	1.2.1. **Active totale neajustate de NIVEL 2A** Articolele 11, 15 și 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate sau tratate în mod explicit ca active de nivel 2A în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În coloana 010 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma valorii de piață totale/cuantumului total al activelor de nivel 2A, fără a ține cont de cerințele de la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În coloana 040 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma cuantumului total ponderat al activelor de nivel 2A, fără a ține cont de cerințele de la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
240	1.2.1.1. **Active de la administrații regionale/autorități locale sau entități din sectorul public (state membre, ponderea de risc 20 %)** Articolul 11 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrații regionale, autorități locale sau entități din sectorul public dintr-un stat membru, dacă expunerilor față de acestea li se atribuie o pondere de risc de 20 %.
250	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 terțe, ponderea de risc 20 %)** Articolul 11 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active care reprezintă creanțe asupra sau creanțe garantate de administrația centrală sau de banca centrală a unei țări terțe sau de o administrație regională, o autoritate locală sau o entitate din sectorul public dintr-o țară terță, cu condiția ca acestor active să li se atribuie o pondere de risc de 20 %.
260	1.2.1.3. **Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (nivel de calitate a creditului 2)** Articolul 11 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate, care îndeplinesc cerințele de la articolul 11 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca aceste active să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de cel puțin nivelul 2, în conformitate cu articolul 129 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
270	1.2.1.4. **Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (țări terțe, nivel de calitate a creditului 1)** Articolul 11 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate emise de instituțiile de credit din țări terțe, care îndeplinesc cerințele de la articolul 11 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca aceste active să primească o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată care să arate o calitate a creditului de nivel 1, în conformitate cu articolul 129 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
280	1.2.1.5. **Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 1)** Articolul 11 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la articolul 11 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
290	1.2.1.6. **Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în active de nivel 2A** Articolul 15 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 2A, astfel cum se specifică la articolul 11 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
300	1.2.1.7. **Case centrale: active de nivel 2A care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare** Articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 În conformitate cu articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, trebuie identificate activele lichide care corespund depozitelor instituțiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare. Aceste active lichide nu trebuie luate în calcul pentru acoperirea altor ieșiri decât cele care corespund depozitelor respective și nu trebuie luate în considerare la calcularea componenței rezervei de lichidități rămase, efectuată în conformitate cu articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, pentru casa centrală, la nivel individual. Atunci când raportează aceste active, casele centrale trebuie să se asigure că cuantumul raportat al acestor active lichide după aplicarea marjei de ajustare nu depășește ieșirea din depozitele corespunzătoare. Activele menționate pe acest rând sunt active de nivel 2A.
310	1.2.2. **Active totale neajustate de NIVEL 2B** Articolele 12-16 și articolul 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Activele raportate în această subsecțiune au fost identificate în mod explicit ca active de nivel 2B în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În coloana 010 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma valorii de piață totale/cuantumului total al activelor de nivel 2B, fără a ține cont de cerințele de la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În coloana 040 instituțiile de credit trebuie să raporteze suma cuantumului total ponderat al activelor de nivel 2B, fără a ține cont de cerințele de la articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
320	1.2.2.1. **Titluri garantate cu active (rezidențiale, nivel de calitate a creditului 1)** Articolul 12 alineatul (1) litera (a) și articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (i) și (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Expuneri sub formă de titluri garantate cu active care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca acestea să fie garantate cu credite rezidențiale garantate cu o ipotecă de prim rang sau credite rezidențiale garantate integral, în conformitate cu articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (i) și (ii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Se raportează pe acest rând activele care fac obiectul dispoziției tranzitorii specificate la articolul 37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
330	1.2.2.2. **Titluri garantate cu active (auto, nivel de calitate a creditului 1)** Articolul 12 alineatul (1) litera (a) și articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iv) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Expuneri sub formă de titluri garantate cu active care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca acestea să fie garantate cu credite auto și leasinguri, în conformitate cu articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iv) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
340	1.2.2.3. **Obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea de risc 35 %)** Articolul 12 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Active care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate emise de instituții de credit, care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca portofoliul de active-suport să consiste exclusiv în expuneri care se califică pentru o ponderare de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu articolul 125 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
350	1.2.2.4. **Titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Articolul 12 alineatul (1) litera (a) și articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (iii) și (v) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Expuneri sub formă de titluri garantate cu active care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca acestea să fie garantate cu active menționate la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (iii) și (v) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Se atrage atenția asupra faptului că, în sensul articolului 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iii), cel puțin 80 % din debitorii din portofoliu trebuie să fie întreprinderi mici și mijlocii la momentul emiterii securitizării.
360	1.2.2.5. **Titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3)** Articolul 12 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61
370	1.2.2.6. **Titluri de creanță emise de societățile comerciale – active nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 1/2/3)** Articolul 12 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 O autoritate competentă le poate permite instituțiilor de credit care, în conformitate cu actele lor constitutive, nu sunt în măsură să dețină active purtătoare de dobândă din motive de practicare a unui cult religios, să se abată de la articolul 12 alineatul (1) litera (b) punctele (ii) și (iii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția să existe dovezi care să arate că activele nepurtătoare de dobândă care îndeplinesc cerințele prevăzute la punctele respective sunt insuficiente și cu condiția ca respectivele active nepurtătoare de dobândă să aibă un grad corespunzător de lichiditate pe piețele private. Instituțiile de credit în cauză trebuie să raporteze titlurile de creanță emise de societățile comerciale care conțin active nepurtătoare de dobândă, cu condiția ca acestea să îndeplinească cerințele prevăzute la articolul 12 alineatul (1) litera (b) punctul (i) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și să fi primit o derogare corespunzătoare din partea autorității lor competente.
380	1.2.2.7. **Acțiuni (indice pe acțiuni principal)** Articolul 12 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Acțiuni care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și care sunt denominate în moneda statului membru de origine al instituției de credit. Instituțiile de credit trebuie să raporteze, de asemenea, acțiunile care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (c) și care sunt denominate într-o monedă diferită, cu condiția ca acestea să fie considerate active de nivel 2B doar până la cuantumul necesar pentru a acoperi ieșirile de lichidități în moneda respectivă sau în jurisdicția în care se asumă riscul de lichiditate.
390	1.2.2.8. **Active nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 3-5)** Articolul 12 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 În cazul instituțiilor de credit care, în conformitate cu actele lor constitutive, nu sunt în măsură, din motive de practicare a unui cult religios, să dețină active purtătoare de dobândă, activele nepurtătoare de dobândă care constituie creanțe asupra sau creanțe garantate de băncile centrale sau de administrația centrală sau banca centrală a unei țări terțe sau de o administrație regională, o autoritate locală sau o entitate din sectorul public dintr-o țară terță, cu condiția ca respectivele active să dețină o evaluare de credit efectuată de o ECAI desemnată, care arată o calitate a creditului de cel puțin nivelul 5, în conformitate cu articolul 114 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau nivelul echivalent de calitate a creditului în cazul unei evaluări de credit pe termen scurt.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
400	1.2.2.9. **Facilități de lichiditate angajate cu utilizare restrânsă furnizate de bănci centrale** Articolul 12 alineatul (1) litera (d) și articolul 14 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Cuantumul neutilizat din facilitățile de lichiditate angajate cu utilizare restrânsă furnizate de băncile centrale care îndeplinesc cerințele de la articolul 14 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
410	1.2.2.10. **Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Articolul 15 alineatul (2) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 2B, astfel cum se specifică la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (i), (ii) și (iv) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
420	1.2.2.11. **Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate (ponderea de risc 35 %)** Articolul 15 alineatul (2) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 2B, astfel cum se specifică la articolul 12 alineatul (1) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
430	1.2.2.12. **Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Articolul 15 alineatul (2) litera (g) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor active care se califică drept active de nivel 2B, astfel cum se specifică la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctele (iii) și (v) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Se atrage atenția asupra faptului că, în sensul articolului 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iii), cel puțin 80 % din debitorii din portofoliu trebuie să fie întreprinderi mici și mijlocii la momentul emiterii securitizării.
440	1.2.2.13. **Acțiuni/unități deținute în OPC-uri calificate: suportul constă în titluri de creanță emise de societățile comerciale (nivel de calitate a creditului 2/3), acțiuni (indice pe acțiuni principal) sau active nepurtătoare de dobândă (deținute de instituțiile de credit din motive religioase) (nivel de calitate a creditului 3-5)** Articolul 15 alineatul (2) litera (h) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Acțiuni sau unități deținute în OPC-uri ale căror active-suport corespund unor titluri de creanță emise de societățile comerciale care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, unor acțiuni care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (c) din același regulament sau unor active nepurtătoare de dobândă care îndeplinesc cerințele de la articolul 12 alineatul (1) litera (f) din același regulament.
450	1.2.2.14. **Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (nicio obligație de a investi)** Articolul 16 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Depozitele minime pe care instituția de credit le menține la casa centrală, cu condiția ca aceasta să aparțină unui sistem instituțional de protecție menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, unei rețele eligibile pentru derogarea prevăzută la articolul 10 din același regulament sau unei rețele cooperatiste dintr-un stat membru care să fie reglementată prin lege sau prin contract. Instituțiile de credit trebuie să se asigure că nu există nicio obligație legală sau contractuală pentru casa centrală să dețină sau să investească depozitele în active lichide de un anumit nivel sau de o anumită categorie.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
460	1.2.2.15. **Finanțare sub formă de lichidități pusă la dispoziția membrilor rețelei de casa centrală (acoperire cu garanții nespecificate)** Articolul 16 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Cuantumul neutilizat din finanțarea limitată sub formă de lichidități care îndeplinește cerințele de la articolul 16 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
470	1.2.2.16. **Case centrale: active de nivel 2B care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare** Articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 În conformitate cu articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, este necesar să se identifice activele lichide care corespund depozitelor instituțiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare. Aceste active lichide nu trebuie luate în calcul pentru acoperirea altor ieșiri decât cele care corespund depozitelor respective și nu trebuie luate în considerare la calcularea componenței rezervei de lichidități rămase, efectuată în conformitate cu articolul 17 pentru casa centrală, la nivel individual. Atunci când raportează aceste active, casele centrale trebuie să se asigure că cuantumul raportat al acestor active lichide după aplicarea marjei de ajustare nu depășește ieșirea din depozitele corespunzătoare. Activele menționate pe acest rând sunt active de nivel 2B.
ELEMENTE MEMORANDUM	
485	2. **Depozite constituite de membrii rețelei la casa centrală (obligația de a investi)** Articolul 16 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul total al activelor raportate în secțiunile de mai sus, în conformitate cu cerințele de la articolul 16 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
580	3. **Active de nivel 1/2A/2B excluse din motive legate de monedă** Articolul 8 alineatul (6), articolul 10 alineatul (1) litera (d) și articolul 12 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituția raportează partea din activele de nivel 1, 2A și 2B menționate la articolele 10-16 care nu pot fi recunoscute de către instituție în conformitate cu articolul 8 alineatul (6), articolul 10 alineatul (1) litera (d) și articolul 12 alineatul (1) litera (c).
590	4. **Active de nivel 1/2A/2B excluse din alte motive operaționale decât din motive legate de monedă** Articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze activele care îndeplinesc cerințele de la articolul 7 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, dar care nu îndeplinesc cerințele specificate la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca acestea să nu fi fost raportate pe rândul 580 din motive legate de monedă.

RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 2: IEȘIRI)

1. Ieșiri

1.1. Observații generale

1. Acesta este un formular sintetic, care conține informații cu privire la ieșirile de lichidități măsurate în cursul următoarelor 30 de zile, în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum este specificată în Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Elementele care nu trebuie să fie completate de către instituțiile de credit sunt marcate cu gri.

2. Instituțiile de credit trebuie să raporteze formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 575/2013.

3. Unele elemente memorandum sunt incluse în formularul aferent acestor instrucțiuni. Deși nu sunt strict necesare pentru calcularea ratei în sine, acestea trebuie completate. Aceste elemente oferă informațiile necesare pentru ca autoritățile competente să poată efectua o evaluare adecvată a respectării cerințelor de lichiditate de către instituțiile de credit. În unele cazuri, acestea reprezintă o defalcare la un nivel mai granular a elementelor incluse în principalele secțiuni din formulare, în timp ce în alte cazuri reflectă resursele de lichidități suplimentare la care ar putea avea acces instituțiile de credit.

4. În conformitate cu articolul 22 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, intrările de lichidități trebuie:

   i. să includă categoriile menționate la articolul 22 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61

   ii. să fie calculate prin înmulțirea soldurilor diferitelor categorii de datorii și angajamente extrabilanțiere cu ratele lor preconizate de scadență sau de retragere, astfel cum sunt indicate în Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

5. Regulamentul delegat (UE) 2015/61 se referă numai la rate și marje de ajustare, iar cuvântul «pondere» se referă exclusiv la acestea. În aceste instrucțiuni cuvântul «ponderat» este utilizat ca termen general pentru a preciza cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare și a ratelor respective, precum și a altor instrucțiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanțărilor și tranzacțiilor de creditare garantate).

6. Ieșirile de lichidități în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție (cu excepția ieșirilor din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritatea competentă a acordat permisiunea de a se aplica o rată de ieșire preferențială și a ieșirilor din depozite operaționale menținute în contextul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste) trebuie raportate în categoriile relevante. Aceste ieșiri trebuie raportate, de asemenea, separat ca elemente memorandum.

7. Ieșirile de lichidități trebuie raportate o singură dată în formular, cu excepția cazului în care se aplică ieșiri suplimentare în conformitate cu articolul 30 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 sau a cazului în care elementul este un element «din care» sau un element memorandum.

8. În cazul raportării separate menționate la articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se aplică întotdeauna următoarele:

   — trebuie raportate numai elementele și fluxurile denominate în moneda respectivă;

   — în caz de necorelare a structurii pe monede între segmentele unei tranzacții, se raportează numai segmentul în moneda respectivă;

   — atunci când Regulamentul delegat (UE) 2015/61 permite compensarea, aceasta poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă;

   — atunci când un flux se poate materializa în mai multe monede, instituția de credit trebuie să efectueze o evaluare cu privire la moneda în care este probabil ca fluxul să se materializeze și să raporteze elementul numai în moneda separată respectivă.

9. Ponderile standard din coloana 040 din formularul C 73.00 al anexei XXIV sunt cele prevăzute prin definiție în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și sunt prezentate aici în scop informativ.

10. Formularul conține informații cu privire la fluxurile de lichidități garantate, denumite «tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital» în Regulamentul delegat (UE) nr. 2015/61 și în scopul calculării LCR, conform definiției din acest regulament. În cazul în care tranzacțiile respective sunt efectuate pe baza unui portofoliu de garanții reale, identificarea activelor specifice gajate în scopul raportării din cadrul prezentului formular se realizează în conformitate cu categoriile de active lichide specificate în titlul II capitolul 2 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, începând cu activele cele mai puțin lichide. În același timp, în cazul tranzacțiilor cu scadențe reziduale diferite efectuate pe baza unui portofoliu de garanții reale, activele mai puțin lichide sunt alocate mai întâi tranzacțiilor cu scadențele reziduale cele mai lungi.

11. Pentru swap-urile pe garanții reale există un formular separat, și anume C 75.01 din ANEXA XXIV. Swap-urile pe garanții reale, care sunt tranzacții în care se primesc garanții reale în schimbul altor garanții reale, nu trebuie raportate în formularul C 73.00 din anexa XXIV privind ieșirile, care acoperă doar tranzacțiile în care se primesc garanții reale în schimbul numerarului.

1.2. Observații specifice privind tranzacțiile de decontare și tranzacțiile cu începere amânată (forward starting)

12. Instituțiile de credit trebuie să raporteze ieșirile rezultate din contractele repo cu începere amânată, contractele reverse repo și swap-urile pe garanții reale care încep într-un orizont de timp de 30 de zile și ajung la scadență după aceste 30 de zile, atunci când segmentul inițial generează o ieșire. În cazul unei tranzacții reverse repo, suma care urmează să fie dată cu împrumut contrapărții trebuie să fie considerată o ieșire și raportată în secțiunea 1.1.8.6 fără valoarea de piață a activului care urmează să fie primit ca garanție reală și după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR corespunzătoare dacă activul se califică drept activ lichid. Dacă suma care urmează să fie dată cu împrumut este mai mică decât valoarea de piață a activului (după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR) care urmează să fie primit ca garanție reală, diferența trebuie raportată ca intrare. Dacă garanția reală care urmează să fie primită nu se califică drept activ lichid, ieșirea se raportează în totalitate. În cazul unui contract repo în care valoarea de piață a activului care urmează să fie dat cu împrumut drept garanție reală după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR corespunzătoare (dacă activul se califică drept activ lichid) este mai mare decât suma în numerar care urmează să fie primită, diferența trebuie raportată ca ieșire pe rândul menționat mai sus. Dacă suma care urmează să fie primită este mai mare decât valoarea de piață a activului (după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR) care urmează să fie dat cu împrumut ca garanție reală, diferența trebuie raportată ca intrare. Pentru swap-urile pe garanții reale, în cazul în care efectul net al swapului inițial de active lichide (luând în considerare marjele de ajustare aferente LCR) are drept rezultat o ieșire, această ieșire trebuie raportată pe rândul menționat mai sus.

Contractele repo de tip forward, contractele reverse repo de tip forward și swap-urile pe garanții reale de tip forward care încep și ajung la scadență în orizontul de timp de 30 de zile al LCR nu au niciun impact asupra LCR a unei bănci și pot fi ignorate.

13. Arborele decizional pentru secțiunea 1 din C 73.00 din anexa XXIV – arborele decizional nu aduce atingere raportării elementelor memorandum. Arborele decizional face parte din instrucțiuni pentru a specifica criteriile de evaluare a ordinii de prioritate în vederea atribuirii fiecărui element raportat, astfel încât să se asigure raportări omogene și comparabile. Nu este suficient ca instituțiile de credit să parcurgă numai arborele decizional; acestea trebuie să respecte întotdeauna și restul instrucțiunilor. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile și subtotalurile, însă acest lucru nu înseamnă că ele nu trebuie să fie, de asemenea, raportate. Actul delegat se referă la Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

#	Element	Decizie	Raportare
1	Tranzacție cu începere amânată	Da	# 2
		Nu	# 4
2	Tranzacție forward încheiată după data de raportare	Da	**Nu se raportează**
		Nu	# 3
3	Tranzacție forward care începe într-un orizont de timp de 30 de zile și ajunge la scadență după aceste 30 de zile, atunci când segmentul inițial generează o ieșire netă	Da	ID 1.1.8.6.
		Nu	**Nu se raportează**
4	Element care necesită ieșiri suplimentare în conformitate cu articolul 30 din actul delegat?	Da	# 5 și apoi # 51
		Nu	# 5
5	Depozit retail în conformitate cu articolul 411 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 575/2013?	Da	# 6
		Nu	# 12
6	Depozit anulat cu o scadență reziduală mai mică de 30 de zile calendaristice pentru care a fost convenită rambursarea către o altă instituție de credit?	Da	ID 1.1.1.2.
		Nu	# 7
7	Depozit în conformitate cu articolul 25 alineatul (4) din actul delegat?	Da	ID 1.1.1.1.
		Nu	# 8
8	Depozit în conformitate cu articolul 25 alineatul (5) din actul delegat?	Da	ID 1.1.1.6.
		Nu	# 9

#	Element	Decizie	Raportare
9	Depozit în conformitate cu articolul 25 alineatul (2) din actul delegat?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.1.3.
		Nu	# 10
10	Depozit în conformitate cu articolul 24 alineatul (4) din actul delegat?	Da	ID 1.1.1.5.
		Nu	# 11
11	Depozit în conformitate cu articolul 24 alineatul (1) din actul delegat?	Da	ID 1.1.1.4.
		Nu	ID 1.1.1.7.
12	Datorie care, odată ce devine scadentă, poate face obiectul unei solicitări de rambursare efectuate de către emitent sau de către furnizorul finanțării sau care implică o așteptare a furnizorului finanțării ca instituția de credit să ramburseze datoria în următoarele 30 de zile calendaristice?	Da	# 13
		Nu	# 30
13	Datorie rezultată din propriile cheltuieli de funcționare ale instituției?	Da	ID 1.1.8.1.
		Nu	# 14
14	Datorie sub formă de obligațiune vândută exclusiv pe piața retail și deținută într-un cont retail în conformitate cu articolul 28 alineatul (6) din actul delegat?	Da	Se urmează calea pentru depozitele retail (și anume, se răspunde «da» la # 5 și se tratează în mod corespunzător)
		Nu	# 15
15	Datorie sub formă de titlu de creanță?	Da	ID 1.1.8.2.
		Nu	# 16
16	Depozit primit ca garanție reală?	Da	Se alocă elementelor relevante din ID 1.1.5.
		Nu	# 17
17	Depozit rezultat dintr-o relație de bănci corespondente sau din servicii de tip prime brokerage?	Da	ID1.1.4.1.
		Nu	# 18
18	Depozit operațional în conformitate cu articolul 27 din actul delegat?	Da	# 19
		Nu	# 24
19	Menținut în contextul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste?	Da	# 20
		Nu	# 22
20	Tratat ca activ lichid pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare?	Da	ID 1.1.2.2.2.
		Nu	# 21
21	Menținut pentru a beneficia de servicii de compensare de numerar și de servicii de casă centrală în cadrul unei rețele?	Da	ID 1.1.2.4.
		Nu	ID 1.1.2.2.1.
22	Menținut pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.2.1.
		Nu	# 23

#	Element	Decizie	Raportare
23	Menținut în contextul unei relații operaționale de durată (de altă natură) cu clienți nefinanciari?	Da	ID 1.1.2.3.
		Nu	# 24
24	Depozite neoperaționale excedentare?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.3.
		Nu	# 25
25	Alte depozite?	Da	# 26
		Nu	# 27
26	Depozite constituite de clienți financiari?	Da	ID 1.1.4.2.
		Nu	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.4.3.
27	Datorie din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, cu excepția instrumentelor financiare derivate și a swap-urilor pe garanții reale?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.2.
		Nu	# 28
28	Datorie din swap-uri pe garanții reale?	Da	Se alocă unui singur element relevant din C75.01 și ID 1.3., dacă este cazul.
		Nu	# 29
29	Datorie care are drept rezultat o ieșire rezultată din instrumente financiare derivate în conformitate cu articolul 30 alineatul (4) din actul delegat?	Da	ID 1.1.5.5.
		Nu	# 30
30	Altă datorie care devine exigibilă în următoarele 30 de zile?	Da	ID 1.1.8.3
		Nu	# 31
31	Angajamente contractuale de a acorda finanțare unor clienți nefinanciari exigibile în următoarele 30 de zile care depășesc intrările de la acești clienți?	Da	Unul dintre următoarele ID: de la 1.1.8.4.1 până la 1.1.8.4.4
		Nu	# 32
32	Alte ieșiri care devin exigibile în următoarele 30 de zile, care nu au fost menționate mai sus?	Da	ID 1.1.8.6
		Nu	# 33
33	Sumă neutilizată care poate fi retrasă din facilitățile de credit și de lichiditate angajate în conformitate cu articolul 31 din actul delegat?	Da	# 34
		Nu	# 42
34	Facilitate de credit angajată?	Da	# 35
		Nu	# 37
35	În cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste și tratat ca activ lichid de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare?	Da	ID 1.1.6.1.6.
		Nu	# 36
36	În cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție care face obiectul unui tratament preferențial?	Da	ID 1.1.6.1.5.
		Nu	Se alocă unui singur element relevant rămas din ID 1.1.6.1.

#	Element	Decizie	Raportare
37	Facilitate de lichiditate angajată?	Da	# 38
		Nu se aplică	Nu se aplică
38	În cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste și tratat ca activ lichid de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare?	Da	ID 1.1.6.2.7.
		Nu	# 39
39	În cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție care face obiectul unui tratament preferențial?	Da	ID 1.1.6.2.6.
		Nu	# 40
40	Pentru entități special constituite în scopul securitizării (SSPE)?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.6.2.4.
		Nu	# 41
41	Pentru societăți pentru investiții personale?	Da	ID 1.1.6.2.3.
		Nu	Se alocă unui singur element relevant rămas din ID 1.1.6.2.
42	Alt produs sau serviciu în conformitate cu articolul 23 din actul delegat?	Da	# 43
		Nu	**Nu se raportează**
43	Produs extrabilanțier aferent finanțării comerțului?	Da	ID1.1.7.8.
		Nu	# 44
44	Credite și avansuri neutilizate către contrapărți de tip wholesale?	Da	ID 1.1.7.2.
		Nu	# 45
45	Ipoteci care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate?	Da	ID 1.1.7.3.
		Nu	# 46
46	Ieșiri planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale?	Da	ID 1.1.7.6.
		Nu	# 47
47	Carduri de credit?	Da	ID 1.1.7.4.
		Nu	# 48
48	Descoperit de cont?	Da	ID 1.1.7.5.
		Nu	# 49
49	Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate?	Da	ID1.1.7.7.
		Nu	# 50
50	Altă obligație de finanțare extrabilanțieră și contingentă?	Da	ID1.1.7.1.
		Nu	ID 1.1.7.9.

#	Element	Decizie	Raportare
51	Titlu de creanță raportat deja la punctul 1.1.8.2 din C 73.00?	Da	**Nu se raportează**
		Nu	# 52
52	Cerință de lichiditate pentru instrumentele financiare derivate în conformitate cu articolul 30 alineatul (4) din actul delegat care a fost deja luată în considerare la întrebarea # 29?	Da	**Nu se raportează**
		Nu	Se alocă elementelor relevante din ID 1.1.5.

1.3. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010	**Cuantum** 1.1. **. Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile/depozitele negarantate:** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici soldul diferitelor categorii de datorii și angajamente extrabilanțiere, astfel cum se specifică la articolele 22-31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Sub rezerva aprobării prealabile a autorității competente, în cadrul fiecărei categorii de ieșiri, cuantumul fiecărui element raportat în coloana 010 din formularul C 73.00 din anexa XXIV trebuie compensat prin deducerea cuantumului relevant aferent intrării interdependente, în conformitate cu articolul 26. 1.2. **Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital:** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici soldul datoriilor care reprezintă segmentul în numerar al tranzacției garantate în conformitate cu articolul 22 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
020	**Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate** Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital: Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate care se calculează ca valoarea de piață curentă incluzând marja de ajustare și excluzând fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente în conformitate cu articolul 8 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și sub rezerva următoarelor condiții: — Atunci când o instituție de credit poate recunoaște numai o parte din acțiunile în monede străine, din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în monede străine sau din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în moneda națională ca active lichide de calitate ridicată, numai partea care poate fi recunoscută trebuie raportată pe rândurile corespunzătoare activelor de nivel 1, 2A și 2B, în conformitate cu articolul 12 alineatul (1) litera (c) punctul (ii) și articolul 10 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Atunci când activul respectiv este utilizat ca garanție reală, dar la un cuantum care depășește partea care poate fi recunoscută ca activ lichid, cuantumul care depășește această parte trebuie raportat în secțiunea corespunzătoare activelor nelichide. — Activele de nivel 2A trebuie raportate pe rândul corespunzător activelor de nivel 2A, chiar dacă se urmează abordarea alternativă privind lichiditățile (cu alte cuvinte, nu se transferă activele de nivel 2A la activele de nivel 1 în raportarea tranzacțiilor garantate).
030	**Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9** Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital: Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Această valoare se calculează prin înmulțirea coloanei 020 din formularul C 73.00 din anexa XXIV cu ponderea/marja de ajustare aplicabilă din formularul C 72.00 din anexa XXIV care corespunde tipului de activ. Coloana 030 din formularul C 73.00 din anexa XXIV este utilizată la calcularea cuantumului ajustat al activelor lichide din formularul C 76.00 din anexa XXIV.

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
040	**Ponderea standard** Articolele 24-31a din Regulamentul delegat (UE) nr. 2015/61 Ponderile standard din coloana 040 sunt cele specificate prin definiție în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și sunt prezentate exclusiv în scop informativ.
050	**Ponderea aplicabilă** Atât pentru tranzacțiile garantate, cât și pentru cele negarantate: Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ponderile aplicabile. Aceste ponderi sunt cele specificate la articolele 22-31a din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.
060	**Ieșiri** Atât pentru tranzacțiile garantate, cât și pentru cele negarantate: Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile. Acestea sunt calculate prin înmulțirea coloanei 010 din C 73.00 din anexa XXIV cu coloana 050 din C 73.00 din anexa XXIV.

1.4. Instrucțiuni privind anumite rânduri

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
010	1. **IEȘIRI** Titlul III capitolul 2 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile în conformitate cu titlul III capitolul 2 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
020	1.1. **Ieșiri rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate** Articolele 20-31a din Regulamentul delegat (UE) nr. 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile în conformitate cu articolele 21-31a din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu excepția ieșirilor raportate în conformitate cu articolul 28 alineatele (3) și (4) din respectivul regulament delegat.
030	1.1.1. **Depozite retail** Articolele 24 și 25 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici depozitele retail, astfel cum sunt definite la articolul 411 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile de credit trebuie să raporteze, de asemenea, în categoria corespunzătoare a depozitelor retail valoarea titlurilor, a obligațiunilor și a altor titluri de creanță emise care sunt vândute exclusiv pe piața retail și deținute într-un cont retail, astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit iau în considerare pentru această categorie de datorii ratele de ieșire aplicabile prevăzute în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru diferitele categorii de depozite retail. În consecință, instituțiile de credit trebuie să raporteze ca pondere aplicabilă media ponderilor aplicabile relevante pentru toate aceste depozite.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
035	1.1.1.1. **Depozite exceptate de la calculul ieșirilor** Articolul 25 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici categoriile de depozite retail exceptate de la calculul ieșirilor dacă sunt îndeplinite condițiile de la articolul 25 alineatul (4) literele (a) și (b).
040	1.1.1.2. **Depozite pentru care a fost convenită rambursarea în următoarele 30 de zile** Articolul 25 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici depozitele cu o scadență reziduală mai mică de 30 de zile pentru care a fost convenită rambursarea.
050	1.1.1.3. **Depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari** Articolul 25 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici soldul total al depozitelor care fac obiectul unor rate de ieșire mai ridicate în conformitate cu articolul 25 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Trebuie raportate aici și depozitele retail pentru a căror clasificare nu s-a efectuat evaluarea în temeiul articolului 25 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 sau această evaluare nu este finalizată.
060	1.1.1.3.1. **Categoria 1** Articolul 25 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului total al fiecărui depozit retail care îndeplinește criteriile prevăzute la articolul 25 alineatul (2) litera (a) sau două dintre criteriile prevăzute la articolul 25 alineatul (2) literele (b)-(e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu excepția cazului în care depozitele respective au fost constituite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu articolul 25 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În acest caz, depozitele trebuie raportate în categoria din urmă. Instituțiile de credit trebuie să raporteze ca pondere aplicabilă media ratelor standard prevăzute prin definiție la articolul 25 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 sau cea a unor rate mai ridicate dacă sunt aplicate de o autoritate competentă, care au fost aplicate efectiv asupra cuantumului integral al fiecărui depozit menționat la paragraful anterior și ponderate cu cuantumurile corespunzătoare menționate.
070	1.1.1.3.2. **Categoria 2** Articolul 25 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului total al fiecărui depozit retail care îndeplinește fie criteriile prevăzute la articolul 25 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și cel puțin încă un criteriu menționat la articolul 25 alineatul (2), fie cel puțin trei criterii de la articolul 25 alineatul (2), cu excepția cazului în care depozitele respective au fost constituite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu articolul 25 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În acest caz, depozitele trebuie raportate în categoria din urmă. Trebuie raportate aici și depozitele retail pentru a căror clasificare nu s-a efectuat evaluarea în temeiul articolului 25 alineatul (2) sau această evaluare nu este finalizată. Instituțiile de credit trebuie să raporteze ca pondere aplicabilă media ratelor standard prevăzute prin definiție la articolul 25 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 sau cea a unor rate mai ridicate dacă sunt aplicate de o autoritate competentă, care au fost aplicate efectiv asupra cuantumului integral al fiecărui depozit menționat la paragrafele anterioare și ponderate cu cuantumurile corespunzătoare menționate.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
080	1.1.1.4. **Depozite stabile** Articolul 24 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze partea din depozitele retail care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/49/UE ori de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță și care fie este parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă, fie este deținută într-un cont curent, în conformitate cu articolul 24 alineatele (2) și, respectiv, (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în cazul în care: — aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieșire mai ridicată prevăzute la articolul 25 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, caz în care trebuie raportate ca depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari, sau — aceste depozite nu au fost constituite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu articolul 25 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, caz în care trebuie raportate în această categorie; — derogarea menționată la articolul 24 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 nu este aplicabilă.
090	1.1.1.5. **Depozite stabile care fac obiectul unei derogări** Articolul 24 alineatele (4) și (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze partea din depozitele retail care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE până la un nivel maxim de 100 000 EUR și care fie este parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă, fie este deținută într-un cont curent, în conformitate cu articolul 24 alineatele (2) și, respectiv, (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în cazul în care: aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieșire mai ridicată prevăzute la articolul 25 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, caz în care trebuie raportate ca depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari, sau — aceste depozite nu au fost constituite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu articolul 25 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, caz în care trebuie raportate în această categorie; — derogarea avută în vedere la articolul 24 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 nu este aplicabilă.
100	1.1.1.6. **Depozite din țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari** Articolul 25 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul depozitelor retail constituite într-o țară terță în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu legislația națională care stabilește cerințele în materie de lichiditate în țara terță respectivă.
110	1.1.1.7. **Alte depozite retail** Articolul 25 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumul altor depozite retail decât cele incluse la elementele precedente.
120	1.1.2. **Depozite operaționale** Articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici partea din depozitele operaționale determinată în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care este necesară pentru furnizarea serviciilor operaționale. Depozitele rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage trebuie să fie considerate depozite neoperaționale în conformitate cu articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Partea din depozitele operaționale care depășește cuantumul necesar pentru furnizarea de servicii operaționale nu se raportează aici, ci la ID 1.1.3.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
130	1.1.2.1. **Menținute pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată** Articolul 27 alineatul (1) litera (a), articolul 27 alineatele (2) și (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze depozitele menținute de deponent pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, care sunt de o importanță crucială pentru deponent, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61; fondurile care depășesc fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale trebuie să fie tratate ca depozite neoperaționale, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (4) ultima teză din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Trebuie raportate numai depozitele supuse unor limitări juridice sau operaționale semnificative care fac improbabilă efectuarea de retrageri semnificative într-o perioadă de 30 de zile calendaristice, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit trebuie să raporteze separat cuantumul depozitelor care sunt sau nu acoperite de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță menționate la articolul 27 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, astfel cum se specifică în următoarele secțiuni din instrucțiuni.
140	1.1.2.1.1. **Acoperite de o schemă de garantare a depozitelor** Articolul 27 alineatul (1) litera (a), articolul 27 alineatele (2) și (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze acea parte din soldul depozitelor operaționale menținute în contextul unei relații operaționale de durată care îndeplinește criteriile stabilite la articolul 27 alineatul (1) litera (a) și la articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță.
150	1.1.2.1.2. **Neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor** Articolul 27 alineatul (1) litera (a), articolul 27 alineatele (2) și (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze acea parte din soldul depozitelor operaționale menținute în contextul unei relații operaționale de durată care îndeplinește criteriile stabilite la articolul 27 alineatul (1) litera (a) și la articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și care nu este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/49/UE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță.
160	1.1.2.2. **Menținute în contextul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste** Articolul 27 alineatul (1) litera (b) și articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici depozitele menținute în contextul împărțirii sarcinilor comune în cadrul unui sistem instituțional de protecție care îndeplinește cerințele de la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau în cadrul unui grup de instituții de credit cooperatiste afiliate în mod permanent unui organism central care îndeplinește cerințele de la articolul 113 alineatul (6) din același regulament sau ca depozit minim legal sau stabilit contractual, constituit de o altă instituție de credit care este membră a aceluiași sistem instituțional de protecție sau a aceleași rețele cooperatiste, astfel cum se prevede la articolul 27 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit trebuie să raporteze aceste depozite pe rânduri diferite în funcție de clasificarea acestora drept active lichide sau nu de către instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare, în conformitate cu articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
170	1.1.2.2.1. **Netratate ca active lichide pentru instituția care beneficiază de serviciile de depozitare** Articolul 27 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menținute în contextul unei rețele cooperatiste sau al unui sistem instituțional de protecție în conformitate cu criteriile stabilite la articolul 27 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca depozitele respective să nu fie recunoscute ca active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare.
180	1.1.2.2.2. **Tratate ca active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare** Articolul 27 alineatul (1) litera (b) și articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze depozitele instituțiilor de credit care sunt plasate la casa centrală și care sunt considerate active lichide pentru instituția de credit care beneficiază de serviciile de depozitare, în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea acestor depozite până la valoarea activelor lichide corespunzătoare după aplicarea marjei de ajustare, astfel cum se prevede la articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
190	1.1.2.3. **Menținute în contextul unei relații operaționale de durată (de altă natură) cu clienți nefinanciari** Articolul 27 alineatul (1) litera (c), articolul 27 alineatele (4) și (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menținute de un client nefinanciar în contextul unei relații operaționale de durată, alta decât cea menționată la articolul 27 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, și sub rezerva îndeplinirii cerințelor prevăzute la articolul 27 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Trebuie raportate numai depozitele supuse unor limitări juridice sau operaționale semnificative care fac improbabilă efectuarea de retrageri semnificative într-o perioadă de 30 de zile calendaristice, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
200	1.1.2.4. **Menținute pentru a beneficia de servicii de compensare de numerar și de servicii de casă centrală în cadrul unei rețele** Articolul 27 alineatul (1) litera (d) și articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menținute de către deponent pentru a beneficia de servicii de compensare de numerar și de serviciile casei centrale, dacă instituția de credit face parte dintr-o rețea sau un sistem la care face referire articolul 16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, astfel cum se prevede la articolul 27 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Serviciile de compensare de numerar și serviciile de casă centrală acoperă serviciile de acest tip doar în măsura în care acestea sunt furnizate în contextul unei relații de durată care este de o importanță crucială pentru deponent, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (4) prima teză din Regulamentul delegat (UE) 2015/61; fondurile care depășesc fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale trebuie să fie tratate ca depozite neoperaționale, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (4) ultima teză din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Trebuie raportate numai depozitele supuse unor limitări juridice sau operaționale semnificative care fac improbabilă efectuarea de retrageri semnificative într-o perioadă de 30 de zile calendaristice, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
203	1.1.3. **Depozite operaționale excedentare** Articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici partea din depozitele operaționale care depășește fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
204	1.1.3.1. **Depozite constituite de clienți financiari** Articolul 27 alineatul (4) și articolul 31a alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze partea din depozitele operaționale constituite de clienți financiari care depășește fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale în conformitate cu articolul 27 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
205	1.1.3.2. **Depozite constituite de alți clienți** Articolul 27 alineatul (4) și articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze partea din depozitele operaționale constituite de alți clienți decât clienții financiari, excluzând depozitele retail, care depășește fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (4) ultima teză din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Aceste depozite operaționale excedentare trebuie raportate pe două rânduri diferite, după cum întreaga valoare a depozitului este acoperită sau nu (de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță).
206	1.1.3.2.1. **Acoperite de o schemă de garantare a depozitelor** Articolul 27 alineatul (4) și articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici întreaga valoare a soldului depozitelor operaționale excedentare menținute de alți clienți dacă întreaga valoare este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/48/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță, astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
207	1.1.3.2.2. **Neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor** Articolul 27 alineatul (4) și articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici întreaga valoare a soldului depozitelor operaționale excedentare menținute de alți clienți dacă întreaga valoare nu este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/48/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță, astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
210	1.1.4. **Depozite neoperaționale** Articolul 27 alineatul (5), articolul 28 alineatul (1) și articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici depozitele negarantate menționate la articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și cele care rezultă dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit trebuie să raporteze separat, cu excepția datoriilor rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, depozitele neoperaționale care sunt sau nu acoperite de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță, astfel cum se specifică în următoarele secțiuni din instrucțiuni. Partea din depozitele operaționale care depășește fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale nu se raportează aici, ci la ID 1.1.3.
220	1.1.4.1. **Bănci corespondente și furnizarea de servicii de tip prime brokerage** Articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage, astfel cum se menționează la articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
230	1.1.4.2. **Depozite constituite de clienți financiari** Articolul 31a alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menținute de clienții financiari, în măsura în care acestea nu sunt considerate depozite operaționale în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
240	1.1.4.3. **Depozite constituite de alți clienți** Articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze depozitele menținute de alți clienți (alții decât clienții financiari și clienții avuți în vedere pentru depozitele retail), astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în măsura în care aceste depozite nu sunt considerate depozite operaționale în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Aceste depozite trebuie raportate pe două rânduri diferite, după cum întreaga valoare a depozitului este acoperită sau nu (de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță).
250	1.1.4.3.1. **Acoperite de o schemă de garantare a depozitelor** Articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici întreaga valoare a soldului depozitelor menținute de alți clienți dacă întreaga valoare este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/48/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță, astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
260	1.1.4.3.2. **Neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor** Articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici întreaga valoare a soldului depozitelor menținute de alți clienți dacă întreaga valoare nu este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/48/CE sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță, astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
270	1.1.5. **Ieșiri suplimentare** Articolul 30 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile suplimentare menționate la articolul 30 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Depozitele primite ca garanții reale, astfel cum sunt menționate la articolul 30 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, nu sunt considerate datorii în sensul articolului 24, 25, 27 sau 31a din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, ci fac obiectul, dacă este cazul, al dispozițiilor de la articolul 30 alineatele (1)-(6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
280	1.1.5.1. **Alte garanții reale decât activele de nivel 1 furnizate pentru instrumentele financiare derivate** Articolul 30 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale, altele decât garanțiile reale de nivel 1, care sunt furnizate pentru contractele enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și pentru instrumentele financiare derivate de credit.
290	1.1.5.2. **Garanții reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate care reprezintă active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele financiare derivate** Articolul 30 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate care sunt furnizate pentru contractele enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și pentru instrumentele financiare derivate de credit.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
300	1.1.5.3. **Ieșiri semnificative care rezultă dintr-o deteriorare a calității creditului pentru propria instituție** Articolul 30 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală a ieșirilor suplimentare pe care leau calculat și le-au notificat autorităților competente în conformitate cu articolul 30 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În cazul în care un cuantum care face obiectul unor ieșiri ca urmare a deteriorării calității creditului pentru propria instituție a fost raportat în altă parte pe un rând cu o pondere mai mică de 100 %, trebuie să se raporteze un cuantum și pe rândul 300, în așa fel încât suma ieșirilor să reprezinte în total 100 % din ieșirile aferente tranzacției.
310	1.1.5.4. **Impactul unui scenariu de piață negativ asupra tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate** Articolul 30 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici cuantumul ieșirilor calculate în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2017/208 al Comisiei.
340	1.1.5.5. **Ieșiri rezultate din instrumente financiare derivate** Articolul 30 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea ieșirilor așteptate pe parcursul unei perioade de 30 de zile calendaristice din contractele enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și din instrumentele financiare derivate de credit, calculată în conformitate cu articolul 21 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Exclusiv în cazul raportării într-o monedă separată, în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile de credit trebuie să raporteze ieșirile care au loc numai în moneda semnificativă respectivă. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă, de exemplu contrapartea A: +10 EUR și contrapartea A: -20 EUR se raportează ca o ieșire de 10 EUR. Nu se permite compensarea între contrapărți, de exemplu, contrapartea A: -10 EUR, contrapartea B: +40 EUR se raportează ca o ieșire de 10 EUR la C73.00 (și ca o intrare de 40 EUR la C74.00).
350	1.1.5.6. **Poziții scurte** Articolul 30 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 În cazul în care deține o poziție scurtă acoperită de titluri luate cu împrumut negarantate, instituția de credit adaugă o ieșire suplimentară corespunzătoare unui procent de 100 % din valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă, cu excepția cazului în care condițiile în care instituția de credit le-a luat cu împrumut prevăd restituirea acestora numai după 30 de zile calendaristice. În cazul în care poziția scurtă este acoperită de o operațiune de finanțare prin instrumente financiare însoțită de o garanție, instituția de credit presupune că poziția scurtă va fi menținută pe toată perioada celor 30 de zile calendaristice și că acesteia i se va aplica o rată de ieșire de 0 %.
360	1.1.5.6.1. **Acoperite de o tranzacție de finanțare prin titluri însoțită de o garanție** Articolul 30 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă care sunt acoperite de tranzacții de finanțare prin titluri însoțite de o garanție și care urmează să fie furnizate în termen de 30 de zile calendaristice, cu excepția cazului în care instituția de credit le-a luat cu împrumut în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile calendaristice.
370	1.1.5.6.2. **Altele** Articolul 30 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă, altele decât cele care sunt acoperite de tranzacții de finanțare prin titluri însoțite de o garanție și care urmează să fie furnizate în termen de 30 de zile calendaristice, cu excepția cazului în care instituția de credit le-a luat cu împrumut în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile calendaristice.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
380	1.1.5.7. **Garanții reale excedentare care pot fi oricând solicitate** Articolul 30 alineatul (6) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale excedentare pe care le dețin instituția de credit și care pot fi oricând solicitate prin contract de către contraparte.
390	1.1.5.8. **Garanții reale care trebuie furnizate** Articolul 30 alineatul (6) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale care trebuie să fie furnizate unei contrapărți în termen de 30 de zile calendaristice.
400	1.1.5.9. **Garanții reale corespunzătoare unor active lichide care se pot substitui unor active nelichide** Articolul 30 alineatul (6) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale care au calitatea de active lichide în sensul titlului II care pot fi înlocuite, fără acordul instituției, cu active corespunzătoare unor active care nu s-ar califica drept active lichide în sensul titlului II.
410	1.1.5.10. **Pierderi de finanțare pentru activitățile de finanțare structurată** Articolul 30 alineatul (8) și articolul 30 alineatul (10) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit presupun o ieșire de 100 % pentru pierderea de finanțare legată de titluri garantate cu active, obligațiuni garantate și alte instrumente financiare structurate care ajung la scadență în perioada de 30 de zile calendaristice și care sunt emise de instituția de credit sau de societăți-vehicul sau vehicule cu scop special sponsorizate. Instituțiile de credit care sunt furnizori de facilități de lichiditate conexe programelor de finanțare raportate aici nu trebuie să contabilizeze atât instrumentul de finanțare care ajunge la scadență, cât și facilitatea de lichiditate pentru programe consolidate.
420	1.1.5.10.1. **Instrumente financiare structurate** Articolul 30 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma curentă de plătit aferentă propriilor datorii și datoriilor societăților-vehicul sau vehiculelor cu scop special sponsorizate provenind din titluri garantate cu active, obligațiuni garantate și alte instrumente financiare structurate care ajung la scadență în perioada de 30 de zile calendaristice.
430	1.1.5.10.2. **Facilități de finanțare** Articolul 30 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma scadentă a datoriilor rezultate din titlurile comerciale de valoare garantate cu active, societățile-vehicul, vehiculele de investiții în titluri de valoare și alte astfel de facilități de finanțare, în măsura în care acestea nu intră în sfera de aplicare a definiției instrumentelor definite în secțiunea 1.1.5.10.1., sau valoarea activelor care ar putea fi returnate sau lichiditățile necesare în scopul acestor instrumente. Orice finanțare legată de titlurile comerciale de valoare garantate cu active, societățile-vehicul, vehiculele de investiții în titluri de valoare și alte astfel de facilități de finanțare care ajung la scadență sau care pot fi returnate în termen de 30 de zile. Instituțiile de credit care dețin facilități de finanțare structurată care includ emiterea de instrumente de datorie pe termen scurt, cum ar fi titlurile comerciale de valoare garantate cu active, trebuie să raporteze posibilele ieșiri de lichidități generate de aceste structuri. Acestea includ, dar nu sunt limitate la (i) incapacitatea de a refinanța datoriile ajunse la scadență și (ii) existența unor componente derivate sau similare instrumentelor financiare derivate înscrise prin contract în documentația aferentă structurii care ar permite «returnarea» activelor în cadrul unui acord de finanțare sau a unor componente care impun entității care transferă inițial activul să furnizeze lichidități prin care pune capăt efectiv acordului de finanțare («opțiuni de lichiditate») în termen de 30 de zile. Atunci când activitățile de finanțare structurată sunt realizate prin intermediul unei entități cu scop special (cum ar fi un vehicul cu scop special, o societate-vehicul sau un vehicul de investiții structurate), instituția de credit trebuie, pentru a stabili cerințele privind activele lichide cu un nivel ridicat de calitate, să analizeze scadența instrumentelor de datorie emise de entitate și orice opțiuni incluse în mecanisme de finanțare care ar putea duce la «returnarea» activelor sau nevoia de lichidități, indiferent dacă vehiculul cu scop special este consolidat sau nu.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
450	1.1.5.11. **Compensarea internă a pozițiilor clientului** Articolul 30 alineatul (12) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici valoarea de piață a activelor nelichide ale unui client pe care, în ceea ce privește furnizarea de servicii de tip prime brokerage, instituția de credit le-a utilizat pentru a acoperi, prin punere în corespondență internă, vânzările în lipsă ale unui alt client.
460	1.1.6. **Facilități angajate** Articolul 31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile, astfel cum sunt definite la articolul 31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. De asemenea, instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile angajate în conformitate cu articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Suma maximă care poate fi retrasă trebuie evaluată în conformitate cu articolul 31 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
470	1.1.6.1. **Facilități de credit** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile de credit angajate, astfel cum sunt definite la articolul 31 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
480	1.1.6.1.1. **Pentru clienți retail** Articolul 31 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru clienții retail, astfel cum sunt definite la articolul 411 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 575/2013.
490	1.1.6.1.2. **Pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail** Articolul 31 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru clienți care nu sunt nici clienți financiari în conformitate cu articolul 411 alineatul (1) din Regulamentul (UE) 575/2013, nici clienți retail în conformitate cu articolul 411 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 575/2013, care nu au fost furnizate în scopul înlocuirii finanțării clientului în situații în care acesta nu își poate acoperi nevoile de finanțare pe piețele financiare.
500	1.1.6.1.3. **Pentru instituții de credit** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile de credit angajate furnizate instituțiilor de credit.
510	1.1.6.1.3.1. **Pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail** Articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate instituțiilor de credit cu unicul scop de a finanța, în mod direct sau indirect, credite promoționale care pot fi calificate drept expuneri față de clienți în conformitate cu articolul 411 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 575/2013. Numai instituțiile de credit care au fost înființate și sunt sponsorizate de administrația centrală sau de o administrație regională din cel puțin un stat membru pot raporta acest element.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
520	1.1.6.1.3.2. **Pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari** Articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate instituțiilor de credit cu unicul scop de a finanța, în mod direct sau indirect, credite promoționale care pot fi calificate drept expuneri față de clienți care nu sunt nici clienți financiari în conformitate cu articolul 411 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, nici clienți retail în conformitate cu articolul 411 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Numai instituțiile de credit care au fost înființate și sunt sponsorizate de administrația centrală sau de o administrație regională din cel puțin un stat membru pot raporta acest element.
530	1.1.6.1.3.3. **Altele** Articolul 31 alineatul (8) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate altor instituții de credit decât cele menționate mai sus.
540	1.1.6.1.4. **Pentru alte instituții financiare reglementate decât instituțiile de credit** Articolul 31 alineatul (8) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate altor instituții financiare reglementate decât instituțiile de credit.
550	1.1.6.1.5. **În cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial** Articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru care au primit autorizația de a aplica o rată de ieșire mai scăzută în conformitate cu articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
560	1.1.6.1.6. **În cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare** Articolul 31 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Casele centrale ale unui sistem sau ale unei rețele menționate la articolul 16 trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate față de o instituție de credit membră, în cazul în care instituția de credit respectivă tratează facilitatea ca activ lichid în conformitate cu articolul 16 alineatul (2).
570	1.1.6.1.7. **Pentru alți clienți financiari** Articolul 31 alineatul (8) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate, altele decât cele raportate mai sus, care sunt acordate altor clienți financiari.
580	1.1.6.2. **Facilități de lichiditate** Articolul 31 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile de lichiditate angajate, astfel cum sunt definite la articolul 31 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
590	1.1.6.2.1. **Pentru clienți retail** Articolul 31 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate pentru clienții retail, astfel cum sunt definite la articolul 411 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
600	1.1.6.2.2. **Pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail** Articolul 31 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate clienților care nu sunt nici clienți financiari în conformitate cu articolul 411 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, nici clienți retail în conformitate cu articolul 411 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
610	1.1.6.2.3. **Pentru societăți pentru investiții personale** Articolul 31 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate societăților pentru investiții personale.
620	1.1.6.2.4. **Pentru entități special constituite în scopul securitizării («SSPE»)** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile de lichiditate acordate SSPE.
630	1.1.6.2.4.1. **Pentru achiziționarea de active care nu sunt titluri de la clienți nefinanciari** Articolul 31 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate unei SSPE pentru ca aceasta să poată achiziționa active care nu sunt titluri de la clienți nefinanciari în măsura în care depășește valoarea activelor achiziționate în prezent de la clienți și în cazul în care suma maximă care poate fi retrasă este limitată prin contract la valoarea activelor achiziționate în prezent.
640	1.1.6.2.4.2. **Altele** Articolul 31 alineatul (8) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate SSPE din alte motive decât cele menționate mai sus. Sunt incluse acordurile în cadrul cărora instituția are obligația să achiziționeze active de la o SSPE sau să facă schimb de active cu aceasta.
650	1.1.6.2.5. **Pentru instituții de credit** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici facilitățile de lichiditate angajate furnizate instituțiilor de credit.
660	1.1.5.2.5.1. **Pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail** Articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate instituțiilor de credit cu unicul scop de a finanța, în mod direct sau indirect, credite promoționale care pot fi calificate drept expuneri față de clienți în conformitate cu articolul 411 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Numai instituțiile de credit care au fost înființate și sunt sponsorizate de administrația centrală sau de o administrație regională din cel puțin un stat membru pot raporta acest element.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
670	1.1.6.2.5.2. **Pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari** Articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate instituțiilor de credit cu unicul scop de a finanța, în mod direct sau indirect, credite promoționale care pot fi calificate drept expuneri față de clienți care nu sunt nici clienți financiari în conformitate cu articolul 411 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, nici clienți retail în conformitate cu articolul 411 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Numai instituțiile de credit care au fost înființate și sunt sponsorizate de administrația centrală sau de o administrație regională din cel puțin un stat membru pot raporta acest element.
680	1.1.6.2.5.3. **Altele** Articolul 31 alineatul (8) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate altor instituții de credit decât cele menționate mai sus.
690	1.1.6.2.6. **În cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial** Articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru care au primit autorizația de a aplica o rată de ieșire mai scăzută în conformitate cu articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
700	1.1.6.2.7. **În cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare** Articolul 31 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Casele centrale ale unui sistem sau ale unei rețele menționate la articolul 16 trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate față de o instituție de credit membră, în cazul în care instituția de credit respectivă tratează facilitatea ca activ lichid în conformitate cu articolul 16 alineatul (2).
710	1.1.6.2.8. **Pentru alți clienți financiari** Articolul 31 alineatul (8) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate, altele decât cele raportate mai sus, care sunt acordate altor clienți financiari.
720	1.1.7. **Alte produse și servicii** Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici produsele sau serviciile menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Suma care trebuie raportată este suma maximă care poate fi retrasă din produsele sau serviciile menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Ponderea aplicabilă care trebuie raportată este ponderea stabilită de autoritățile competente în conformitate cu procedura prevăzută la articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
731	1.1.7.1. **Facilități de finanțare neangajate** Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea facilităților de finanțare neangajate menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Garanțiile nu trebuie raportate pe acest rând

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
740	1.1.7.2. **Credite și avansuri neutilizate către contrapărți de tip wholesale** Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea creditelor și avansurilor neutilizate către contrapărți de tip wholesale menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
750	1.1.7.3. **Ipoteci care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate** Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea ipotecilor care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate, menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
760	1.1.7.4. **Carduri de credit** Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea cardurilor de credit menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
770	1.1.7.5. **Descoperit de cont** Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze descoperitul de cont menționat la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
780	1.1.7.6. **Ieșiri planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale** Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea ieșirilor planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
850	1.1.7.7. **Sume de plătit aferente instrumentelor financiare derivate** Articolul 23 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea sumelor de plătit aferente instrumentelor financiare derivate, altele decât contractele enumerate în anexa II la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și decât instrumentele derivate de credit, menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
860	1.1.7.8. **Produse extrabilanțiere aferente finanțării comerțului** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea produselor sau serviciilor legate de produsele extrabilanțiere aferente finanțării comerțului menționate la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
870	1.1.7.9. **Altele** Articolul 23 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea altor produse sau servicii decât cele menționate mai sus la care se face referire la articolul 23 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Printre alte elemente, pe acest rând se raportează garanțiile. Se raportează pe acest rând ieșirile contingente determinate de evenimente declanșatoare de tipul scăderii ratingului, menționate la articolul 30 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
885	1.1.8. **Alte datorii și angajamente exigibile** Articolul 28 alineatul (2) și articolul 31a alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze ieșirile aferente altor datorii și angajamente exigibile, astfel cum se prevede la articolul 28 alineatele (2) și (6) și la articolul 31a din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. La acest element sunt incluse, de asemenea, dacă este cazul, soldurile suplimentare care trebuie păstrate în rezervele băncilor centrale dacă există un acord în acest sens între autoritatea competentă relevantă și BCE sau banca centrală în conformitate cu articolul 10 alineatul (1) litera (b) punctul (iii) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
890	1.1.8.1. **Datorii rezultate din cheltuieli de funcționare** Articolul 28 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului datoriilor rezultate din propriile cheltuieli de funcționare ale instituției de credit, astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
900	1.1.8.2. **Sub forma unor titluri de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite retail** Articolul 28 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului titlurilor, obligațiunilor și altor titluri de creanță emise de instituția de credit, altele decât cele raportate ca depozite retail, astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În această sumă sunt incluse și cupoanele aferente tuturor acestor titluri de valoare care ajung la scadență în următoarele 30 de zile calendaristice.
912	1.1.8.4. **Excedent de finanțare pentru clienții nefinanciari** Articolul 31a alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții nefinanciari și cuantumul intrărilor de la acești clienți menționate la articolul 32 alineatul (3) litera (a), atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.
913	1.1.8.4.1. **Excedent de finanțare pentru clienții retail** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții retail și cuantumul intrărilor de la acești clienți menționate la articolul 32 alineatul (3) litera (a), atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.
914	1.1.8.4.2. **Excedent de finanțare pentru societăți nefinanciare** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții care sunt societăți nefinanciare și cuantumul intrărilor de la acești clienți menționate la articolul 32 alineatul (3) litera (a), atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.
915	1.1.8.4.3. **Excedent de finanțare pentru entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public și cuantumul intrărilor de la acești clienți menționate la articolul 32 alineatul (3) litera (a), atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.
916	1.1.8.4.4. **Excedent de finanțare pentru alte entități juridice** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru alte entități juridice și cuantumul intrărilor de la acești clienți menționate la articolul 32 alineatul (3) litera (a), atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
917	1.1.8.5. **Active luate cu împrumut fără garanții** Articolul 28 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici activele luate cu împrumut fără garanții și scadente în termen de 30 de zile. Se presupune că aceste active vor face obiectul unei retrageri integrale, ducând la o ieșire de 100 %. Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea de piață a activelor luate cu împrumut fără garanții și scadente în termen de 30 de zile atunci când instituția de credit nu deține titlurile și acestea nu fac parte din rezerva sa de lichidități.
918	1.1.8.6. **Altele** Articolul 31a alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului oricăror datorii care ajung la scadență în următoarele 30 de zile calendaristice, altele decât cele menționate la articolele 24-31 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Pe acest rând sunt incluse doar orice alte ieșiri din tranzacții fără garanții. Tranzacțiile fără garanții se raportează la rubrica ID 1.2. din «Ieșiri rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital» și la rubrica ID 1.3. din «Ieșiri totale rezultate din swap-uri pe garanții reale».
920	1.2. **Ieșiri rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital** Articolul 28 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Tranzacțiile swap pe garanții reale (care acoperă tranzacțiile în care se primesc garanții reale în schimbul altor garanții reale) trebuie raportate în formularul C 75.01 din anexa XXIV.
930	1.2.1. **Contrapartea este o bancă centrală** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală.
940	1.2.1.1. **Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este un activ de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care, dacă nu ar fi utilizat ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolele 7 și 10 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
945	1.2.1.1.1. **Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale** Tranzacțiile de la punctul 1.2.1.1 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
950	1.2.1.2. **Garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este un activ de nivel 1 care constă într-o obligațiune garantată cu un nivel extrem de ridicat de calitate și care, dacă nu ar fi utilizat ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolele 7 și 10 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
955	1.2.1.2.1. **Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale** Tranzacțiile de la punctul 1.2.1.2 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
960	1.2.1.3. **Garanții reale de nivel 2A** Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este un activ de nivel 2A care, dacă nu ar fi utilizat ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolele 7 și 11 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
965	1.2.1.3.1. **Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale** Tranzacțiile de la punctul 1.2.1.3 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
970	1.2.1.4. **Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active care sunt credite rezidențiale sau auto cu un nivel de calitate a creditului 1 care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 13 alineatul (2) litera (b) punctele (i), (ii) sau (iv) și care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolele 7 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
975	1.2.1.4.1. **Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale** Tranzacțiile de la punctul 1.2.1.4 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
980	1.2.1.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B** Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată constă în obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 12 alineatul (1) litera (e) și care, dacă nu ar fi utilizate ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolele 7 și 12 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
985	1.2.1.5.1. **Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale** Tranzacțiile de la punctul 1.2.1.5 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
990	1.2.1.6. **Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active care sunt garantate cu credite comerciale, operațiuni de leasing și credite pentru întreprinderi ori cu împrumuturi și facilități de credit pentru persoane fizice dintr-un stat membru cu un nivel de calitate a creditului 1, care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iii) sau (v) și care, dacă nu ar fi utilizate ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolele 7 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
995	1.2.1.6.1. **Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale** Tranzacțiile de la punctul 1.2.1.6 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1000	1.2.1.7. **Garanții reale sub forma altor active de nivel 2B** Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este un activ de nivel 2B care nu este acoperit de cele de mai sus și care, dacă nu ar fi utilizat ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolele 7 și 12 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1005	1.2.1.7.1. **Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale** Tranzacțiile de la punctul 1.2.1.7 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1010	1.2.1.8. **Garanții reale sub forma unor active nelichide** Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este sub formă de active nelichide.
1020	1.2.2. **Contrapartea nu este o bancă centrală** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală.
1030	1.2.2.1. **Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolul 28 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este un activ de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care, dacă nu ar fi utilizat ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolele 7 și 10 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1035	1.2.2.1.1. **Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale** Tranzacțiile de la punctul 1.2.2.1 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1040	1.2.2.2. **Garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolul 28 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este un activ de nivel 1 care constă în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care, dacă nu ar fi utilizat ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolele 7 și 10 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1045	1.2.2.2.1. **Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale** Tranzacțiile de la punctul 1.2.2.2 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1050	1.2.2.3. **Garanții reale de nivel 2A** Articolul 28 alineatul (3) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este o garanție reală de nivel 2A care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolele 7 și 11 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1055	1.2.2.3.1. **Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale** Tranzacțiile de la punctul 1.2.2.3 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1060	1.2.2.4. **Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Articolul 28 alineatul (3) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active care sunt credite rezidențiale sau auto cu un nivel de calitate a creditului 1 care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (i), (ii) sau (iv) și care, dacă nu ar fi utilizate ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolele 7 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1065	1.2.2.4.1. **Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale** Tranzacțiile de la punctul 1.2.2.4 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1070	1.2.2.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B** Articolul 28 alineatul (3) litera (e) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată constă în obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 12 alineatul (1) litera (e) și care, dacă nu ar fi utilizate ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolele 7 și 12 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1075	1.2.2.5.1. **Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale** Tranzacțiile de la punctul 1.2.2.5 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1080	1.2.2.6. **Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Articolul 28 alineatul (3) litera (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active care sunt garantate cu credite comerciale, operațiuni de leasing și credite pentru întreprinderi ori cu împrumuturi și facilități de credit pentru persoane fizice dintr-un stat membru cu un nivel de calitate a creditului 1, care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 13 alineatul (2) litera (f) punctul (iii) sau (v) și care, dacă nu ar fi utilizate ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolele 7 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1085	1.2.2.6.1. **Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale** Tranzacțiile de la punctul 1.2.2.6 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1090	1.2.2.7. **Garanții reale sub forma altor active de nivel 2B** Articolul 28 alineatul (3) litera (g) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este o garanție reală de nivel 2B care nu este acoperită de cele de mai sus și care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru aceste tranzacții, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolele 7 și 12 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1095	1.2.2.7.1. **Din care: garanții reale furnizate care îndeplinesc cerințele operaționale** Tranzacțiile de la punctul 1.2.2.7 în cazul cărora garanțiile reale, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1100	1.2.2.8. **Garanții reale sub forma unor active nelichide** Articolul 28 alineatul (3) litera (h) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este sub formă de active nelichide.
1130	1.3. **Ieșiri totale rezultate din swap-uri pe garanții reale** În coloana 060 se raportează suma ieșirilor din C75.01 din anexa XXIV coloana 0070.
ELEMENTE MEMORANDUM	
1170	2. **Ieșiri de lichidități care trebuie compensate prin intrări interdependente** Articolul 26 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 010 valoarea soldului tuturor datoriilor și al angajamentelor extrabilanțiere, ale căror ieșiri de lichidități au fost compensate prin intrări interdependente, în conformitate cu articolul 26 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 060 ieșirile care au fost compensate prin intrările interdependente în conformitate cu articolul 26 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	3. **Depozite operaționale menținute pentru compensare, custodie, administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici informații privind depozitele operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1, defalcate în funcție de următoarele contrapărți: — instituții de credit; — clienți financiari, alții decât instituțiile de credit; — entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public; — alți clienți.
1180	3.1. **Furnizate de instituții de credit** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de instituții de credit.
1190	3.2. **Furnizate de alți clienți financiari decât instituțiile de credit** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de alți clienți financiari decât instituțiile de credit.
1200	3.3. **Furnizate de entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public.
1210	3.4. **Furnizate de alți clienți** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de alți clienți (alții decât cei sus-menționați și decât clienții avuți în vedere pentru depozitele retail).
	4. **Ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici toate tranzacțiile raportate în secțiunea 1 în cazul cărora contrapartea este instituția-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție, astfel cum este menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau este casa centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
1290	4.1. **Din care: către clienți financiari** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală raportată în secțiunea 1.1 – către clienții financiari care intră sub incidența secțiunii 4.
1300	4.2. **Din care: către clienți nefinanciari** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală raportată în secțiunea 1.1 – către clienții nefinanciari care intră sub incidența secțiunii 4.
1310	4.3. **Din care: garantate** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea totală a tranzacțiilor garantate raportată în secțiunea 1.2 care intră sub incidența secțiunii 4.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1320	4.4. **Din care: facilități de credit fără tratament preferențial** Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumurile maxime care ar putea fi retrase din facilitățile de credit angajate și neutilizate care sunt raportate în secțiunea 1.1.6.1 – către entitățile care intră sub incidența secțiunii 4 – pentru care acestea nu au primit permisiunea de a aplica o rată de ieșire mai mică în conformitate cu articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1330	4.5. **Din care: facilități de lichiditate fără tratament preferențial** Instituțiile de credit trebuie să raporteze cuantumurile maxime care ar putea fi retrase din facilitățile de lichiditate angajate și neutilizate care sunt raportate în secțiunea 1.1.6.2 – către entitățile care intră sub incidența secțiunii 4 – pentru care acestea nu au primit permisiunea de a aplica o rată de ieșire mai mică în conformitate cu articolul 29 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1340	4.6. **Din care: depozite operaționale** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea depozitelor menționate în secțiunea 1.1.2 – către entitățile ce intră sub incidența secțiunii 4.
1345	4.7. **Din care: depozite operaționale excedentare** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea fondurilor din depozitele operaționale excedentare menționate în secțiunea 1.1.3 – către entitățile ce intră sub incidența secțiunii 4.
1350	4.8. **Din care: depozite neoperaționale** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menționate în secțiunea 1.1.4 – de la entitățile care intră sub incidența secțiunii 4.
1360	4.9. **Din care: datorii sub forma titlurilor de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite retail** Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea soldului titlurilor de creanță raportate în secțiunea 1.1.8.2 deținute de entitățile care intră sub incidența secțiunii 4.
1370	5. **Ieșiri în valută** Acest element trebuie raportat doar în cazul raportării în monede care fac obiectul raportării separate. Exclusiv în cazurile în care raportarea are loc într-o monedă separată, în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile de credit trebuie să raporteze partea din ieșiri provenind din instrumente financiare derivate (raportate în secțiunea 1.1.5.5) care se referă la fluxurile principale în valută în respectiva monedă semnificativă ce decurg din swap-urile valutare încrucișate și din tranzacțiile valutare la vedere și la termen care ajung la scadență în termen de 30 de zile. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă, de exemplu contrapartea A: +10 EUR și contrapartea A: -20 EUR se raportează ca o ieșire de 10 EUR. Nu se permite compensarea între contrapărți, de exemplu, contrapartea A: -10 EUR, contrapartea B: +40 EUR se raportează ca o ieșire de 10 EUR la C73.00 (și ca o intrare de 40 EUR la C74.00).
	6. **Finanțare garantată care face obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3)** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de finanțare garantate cu o scadență reziduală de până la 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și care fac obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.
1400	6.1. **Din care: garantate cu active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de finanțare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale furnizate sunt garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale, ar îndeplini cerințele prevăzute la articolele 7 și 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1410	6.2. **Din care: garantate cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de finanțare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale furnizate sunt garanții reale de nivel 1 care constau în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate și care, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale, ar îndeplini cerințele prevăzute la articolele 7 și 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.
1420	6.3. **Din care: garantate cu active de nivel 2A** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de finanțare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale furnizate sunt garanții reale de nivel 2A care, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale, ar îndeplini cerințele prevăzute la articolele 7 și 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.
1430	6.4. **Din care: garantate cu active de nivel 2B** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de finanțare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice, în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale furnizate sunt garanții reale de nivel 2B care, dacă nu ar fi utilizate ca garanții reale, ar îndeplini cerințele prevăzute la articolele 7 și 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.
1440	6.5. **Din care: garantate cu active nelichide** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de finanțare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice, în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale furnizate sunt garanții reale nelichide, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.

RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 3: INTRĂRI)

1. Intrări

1.1. Observații generale

1. Acesta este un formular sintetic, care conține informații cu privire la intrările de lichidități măsurate în cursul următoarelor 30 de zile, în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum este specificată în Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Elementele care nu trebuie să fie completate de către instituțiile de credit sunt indicate în culoarea gri.

2. Instituțiile de credit trebuie să prezinte formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 575/2013.

3. În conformitate cu articolul 32 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, intrările de lichidități:

   i. includ doar intrările contractuale din expuneri care nu sunt restante și în cazul cărora instituția de credit nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță într-o perioadă de 30 de zile;

   ii. se calculează prin înmulțirea soldurilor diferitelor categorii de creanțe contractuale cu ratele specificate în Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

4. Intrările în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție (cu excepția intrărilor provenind din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritatea competentă a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare preferențială) trebuie alocate categoriilor relevante. Sumele neponderate trebuie raportate, în plus, ca elemente memorandum în cadrul secțiunii 3 din formular (rândurile 460-510).

5. În conformitate cu articolul 32 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, instituțiile de credit nu raportează intrările din oricare dintre activele lichide raportate în conformitate cu titlul II din regulamentul menționat, altele decât plățile datorate pentru activele care nu sunt reflectate în valoarea de piață a activului.

6. Intrările care urmează să fie primite în țările terțe în care există restricții privind transferurile sau care sunt denominate în monede neconvertibile trebuie raportate pe rândurile relevante din secțiunile 1.1, 1.2 și 1.3. Intrările se raportează în totalitate, indiferent de valoarea ieșirilor în țara terță sau de monedă.

7. Sumele de primit din titluri emise de instituția de credit propriu-zisă sau de o SSPE cu care instituția de credit are legături strânse trebuie luate în considerare pe o bază netă cu o rată de intrare aplicată pe baza ratei de intrare aplicabile activelor-suport în temeiul articolului 32 alineatul (3) litera (h) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

8. În conformitate cu articolul 32 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, instituțiile de credit nu trebuie să raporteze intrările din nicio nouă obligație asumată. Sunt vizate aici angajamentele contractuale care nu au fost stabilite prin contract la data de raportare, dar vor fi sau ar putea fi asumate într-un orizont de timp de 30 de zile.

9. În cazul unei raportări separate în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 575/2013 al Comisiei, soldurile raportate trebuie să includă numai soldurile denominate în moneda semnificativă, pentru a se asigura faptul că diferențele dintre monede sunt reflectate în mod corect. Acest lucru ar putea însemna că doar o parte a tranzacției se raportează în formularul aferent monedei relevante. De exemplu, în cazul instrumentelor derivate pe cursul de schimb, instituțiile de credit pot compensa intrările și ieșirile în conformitate cu articolul 21 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 doar în cazul în care acestea sunt denominate în aceeași monedă.

10. Structura pe coloane a acestui formular este concepută astfel încât să țină seama de diferitele plafoane pentru intrări care se aplică în temeiul articolului 33 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În această privință, formularul se bazează pe trei seturi de coloane, un set pentru fiecare tip de tratament (cu plafon de 75 %, cu plafon de 90 % și fără plafon). Instituțiile de credit care raportează pe bază consolidată pot utiliza mai multe seturi de coloane dacă entități diferite din aceeași consolidare se califică pentru tratamente diferite în ceea ce privește plafonul.

11. În conformitate cu articolul 2 alineatul (3) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care se referă la consolidare, intrările de lichidități într-o filială dintr-o țară terță cărora li se aplică, în temeiul legislației naționale a țării terțe respective, rate mai mici decât cele menționate la titlul III din regulament fac obiectul consolidării în conformitate cu ratele mai scăzute prevăzute de legislația națională a țării terțe.

12. Regulamentul delegat (UE) 2015/61 se referă numai la rate și marje de ajustare, iar cuvântul «pondere» din formular se referă exclusiv la acestea în contextul relevant. În prezenta anexă, cuvântul «ponderat» trebuie înțeles ca termen general pentru a preciza cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare și a ratelor respective, precum și a altor instrucțiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanțărilor și tranzacțiilor de creditare garantate).

13. În formularele aferente acestor instrucțiuni sunt incluse unele elemente memorandum. Printre altele, aceste elemente oferă informațiile necesare care permit autorității competente să efectueze o evaluare adecvată a respectării cerințelor de lichiditate de către instituțiile de credit.

1.2. Observații specifice cu privire la tranzacțiile de creditare garantate și la operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital

14. Formularul clasifică fluxurile garantate cu garanții reale în funcție de calitatea activului-suport sau eligibilitatea activelor lichide de calitate ridicată. Pentru swap-urile pe garanții reale există un formular separat, și anume C 75.01 din ANEXA XXIV. Swap-urile pe garanții reale, care sunt tranzacții în care se primesc garanții reale în schimbul altor garanții reale, nu trebuie raportate în formularul privind intrările (C 74.00 din anexa XXIV), care acoperă doar tranzacțiile în care se primesc garanții reale în schimbul numerarului.

15. În cazul în care tranzacțiile de creditare și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital sunt garantate cu acțiuni sau unități în OPC-uri, tranzacțiile respective se raportează ca și cum ar fi garantate cu activele-suport ale OPC-ului. De exemplu, în cazul în care o tranzacție de creditare garantată este garantată cu acțiuni sau cu unități într-un OPC care investește exclusiv în active de nivel 2A, tranzacția de creditare garantată se raportează ca și cum ar fi garantată direct cu garanții reale de nivel 2A. Rata de intrare potențial mai mare pentru tranzacțiile de creditare garantate cu acțiuni sau unități în OPC-uri trebuie să se reflecte în rata de intrare relevantă care trebuie raportată.

16. În cazul unei raportări separate în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, soldurile raportate trebuie să includă numai soldurile denominate în moneda semnificativă, pentru a se asigura faptul că diferențele dintre monede sunt reflectate în mod corect. Acest lucru ar putea însemna că doar o parte a tranzacției se raportează în formularul aferent monedei relevante. Prin urmare, o tranzacție reverse repo poate duce la o intrare negativă. Tranzacțiile reverse repo raportate în aceeași secțiune se adună (pozitive și negative). Dacă totalul este pozitiv, aceste elemente se raportează în formularul privind intrările. Dacă totalul este negativ, aceste elemente se raportează în formularul privind ieșirile. Această abordare trebuie urmată în mod invers pentru contractele repo.

17. Pentru calculul intrărilor, tranzacțiile de creditare garantată și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital se raportează indiferent dacă garanțiile reale subiacente îndeplinesc sau nu cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Mai mult, pentru a permite calcularea stocului ajustat de active lichide în conformitate cu articolul 17 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, instituțiile de credit trebuie să raporteze de asemenea, separat, tranzacțiile în cazul cărora garanțiile reale subiacente primite îndeplinesc și cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

18. Atunci când o instituție de credit poate recunoaște numai o parte din acțiunile în monede străine, din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în monede străine sau din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în moneda națională ca active lichide de calitate ridicată, numai partea care poate fi recunoscută trebuie raportată pe rândurile corespunzătoare activelor de nivel 1, 2A și 2B, în conformitate cu articolul 12 alineatul (1) litera (c) punctul (ii) și articolul 10 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Atunci când activul respectiv este utilizat ca garanție reală, dar la un cuantum care depășește partea care poate fi recunoscută ca activ lichid, cuantumul care depășește această parte trebuie raportat în secțiunea corespunzătoare activelor nelichide. Activele de nivel 2A trebuie raportate pe rândul corespunzător activelor de nivel 2A, chiar dacă se urmează abordarea alternativă privind lichiditățile prevăzută la articolul 19 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

1.3. Observații specifice privind tranzacțiile de decontare și tranzacțiile cu începere amânată (forward starting)

19. Instituțiile de credit trebuie să raporteze intrările rezultate din contractele repo cu începere amânată care încep într-un orizont de timp de 30 de zile și ajung la scadență după aceste 30 de zile. Intrarea care urmează să fie primită se raportează în {C 74.00; R 260} («alte intrări»), fără valoarea de piață a activului care urmează să fie furnizat contrapărții după aplicarea marjelor de ajustare aferente LCR. În cazul în care activul nu este un «activ lichid», intrarea care urmează să fie primită trebuie raportată în totalitate. Activul care urmează a fi constituit ca garanție reală se raportează în C 72.00, în cazul în care instituția deține activul în portofoliul său la data de referință și îndeplinește condițiile conexe.

20. Instituțiile de credit trebuie să raporteze intrările rezultate din contractele repo cu începere amânată, contractele reverse repo și swap-urile pe garanții reale care încep într-un orizont de timp de 30 de zile și ajung la scadență după aceste 30 de zile, atunci când segmentul inițial generează o intrare. În cazul unui contract repo, intrarea care urmează să fie primită se raportează în {C 74.00; R 260} («alte intrări»), fără valoarea de piață a activului care urmează să fie furnizat contrapărții după aplicarea marjelor de ajustare aferente LCR. În cazul în care suma care urmează să fie primită este mai mică decât valoarea de piață a activului (după ajustarea aferentă LCR) care urmează să fie dat cu împrumut ca garanție reală, diferența trebuie raportată ca ieșire în C.73.00. În cazul în care activul nu este un «activ lichid», intrarea care urmează să fie primită trebuie raportată în totalitate. Activul care urmează a fi constituit ca garanție reală se raportează în C 72.00, în cazul în care instituția deține activul în portofoliul său la data de referință și îndeplinește condițiile conexe. În cazul unui contract reverse repo în care valoarea de piață a activului care urmează să fie primit drept garanție reală după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR (dacă activul se califică drept activ lichid) este mai mare decât suma în numerar care urmează să fie dată cu împrumut, diferența trebuie raportată ca intrare în {C 74.00; r260} («alte intrări»). Pentru swap-urile pe garanții reale, în cazul în care efectul net al swap-ului inițial de active (luând în considerare marjele de ajustare aferente LCR) are drept rezultat o intrare, această intrare trebuie raportată pe rândul {C 74.00; r260} («alte intrări»).

21. Contractele repo de tip forward, contractele reverse repo de tip forward și swap-urile pe garanții reale de tip forward care încep și ajung la scadență în orizontul de timp de 30 de zile al LCR nu au niciun impact asupra LCR a unei bănci și pot fi ignorate.

1.4. Arborele decizional privind intrările aferente LCR în conformitate cu articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61

22. Arborele decizional nu aduce atingere raportării elementelor memorandum. Arborele decizional face parte din instrucțiuni pentru a specifica criteriile de evaluare a ordinii de prioritate în vederea atribuirii fiecărui element raportat, astfel încât să se asigure raportări omogene și comparabile. Nu este suficient ca instituțiile de credit să parcurgă arborele decizional; acestea trebuie să respecte și restul instrucțiunilor în orice moment.

23. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile și subtotalurile, însă acest lucru nu înseamnă neapărat că ele nu trebuie să fie, de asemenea, raportate.

1.4.1. Arborele decizional pentru rândurile din formularul C 74.00 din ANEXA XXIV

#	Element	Decizie	Raportare
1	Intrare care îndeplinește criteriile operaționale prevăzute la articolul 32, cum ar fi: — expunerea nu este restantă [articolul 32 alineatul (1)] — instituția de credit nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță în termen de 30 de zile calendaristice [articolul 32 alineatul (1)] — instituțiile de credit nu iau în considerare intrările din nicio nouă obligație asumată [articolul 32 alineatul (7)] — nu trebuie raportate intrări în cazul în care intrările sunt deja compensate cu ieșiri (articolul 26 — instituțiile de credit nu trebuie să ia în considerare intrările care provin din oricare dintre activele lichide menționate la titlul II, altele decât plățile datorate pentru activele care nu sunt reflectate în valoarea de piață a activului [articolul 32 alineatul (6)]	Nu	Nu se raportează
		Da	# 2
2	Tranzacție cu începere amânată	Da	# 3
		Nu	# 5
3	Tranzacție forward încheiată după data de raportare	Da	Nu se raportează
		Nu	# 4
4	Tranzacție forward care începe într-un orizont de timp de 30 de zile și ajunge la scadență după aceste 30 de zile, atunci când segmentul inițial generează o intrare netă	Da	Rândul 260, ID 1.1.11.
		Nu	Nu se raportează
5	Ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție	Da	# 6
		Nu	# 7
6	Intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritatea competentă a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată (articolul 34	Da	Rândul 250, ID 1.1.10.
		Nu	# 7
7	Intrări provenite din tranzacțiile de creditare garantate și din operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital, cu excepția instrumentelor financiare derivate [articolul 32 alineatul (3) literele (b)-(c) și (e)-(f)]	Da	# 23
		Nu	# 8

#	Element			Decizie	Raportare
8	Sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice [articolul 32 alineatul (2) litera (c)]			Da	Rândul 190, ID 1.1.5.
				Nu	# 9
9	Sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile [articolul 32 alineatul (2) litera (b)]			Da	Rândul 180, ID 1.1.4.
				Nu	# 10
10	Credite care nu au o dată de expirare contractuală definită [articolul 32 alineatul (3) litera (i)]			Da	# 11
				Nu	# 12
11	Dobânzi și plăți minime din creditele care nu au o dată de expirare contractuală definită, care sunt datorate prin contract și care fac obiectul unei intrări reale de numerar în următoarele 30 de zile			Da	# 12
				Nu	Rândul 200, ID 1.1.6.
12	Sume de primit din pozițiile pe instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se dubleze cu activele lichide [articolul 32 alineatul (2) litera (d)]			Da	Rândul 210, ID 1.1.7.
				Nu	# 13
13	Intrări provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării [articolul 32 alineatul (4)]			Da	Rândul 230, ID 1.1.8.
				Nu	# 14
14	Intrări nete de numerar din instrumente financiare derivate, pe contrapărți și pe garanții reale [articolul 32 alineatul (5)]			Da	Rândul 240, ID 1.1.9.
				Nu	# 15
15	Intrări legate de ieșiri în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) [articolul 32 alineatul (3) litera (a)]			Da	Rândul 170, ID 1.1.3.
				Nu	# 16
16	Sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile [articolul 32 alineatul (2) litera (a)]			Da	# 20
				Nu	# 17
17	Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului [articolul 32 alineatul (2)]			Da	Rândul 040, ID 1.1.1.1.
				Nu	# 18
18	Alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) [articolul 32 alineatul (3) litera (a)]			Da	# 19
				Nu	Rândul 260, ID 1.1.11.
19	Alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) [articolul 32 alineatul (3) litera (a)]	# 19.1	Clienți retail	Da	Rândul 060, ID 1.1.1.2.1.
				Nu	# 19.2
		# 19.2	Societăți nefinanciare	Da	Rândul 070, ID 1.1.1.2.2.
				Nu	# 19.3
		# 19.3	Entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public	Da	Rândul 080, ID 1.1.1.2.3.
				Nu	Rândul 090, ID 1.1.1.2.4.
20	Intrări de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale [articolul 32 alineatul (3) litera (d)]			Da	# 21
				Nu	# 22

#	Element			Decizie	Raportare
21	Instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare [articolul 32 alineatul (3) litera (d)]			Da	Rândul 120, ID 1.1.2.1.1.
				Nu	Rândul 130, ID 1.1.2.1.2.
22	Sume de primit de la bănci centrale [articolul 32 alineatul (2) litera (a)]			Da	Rândul 150, ID 1.1.2.2.1.
				Nu	Rândul 160, ID 1.1.2.2.2.
23	Tranzacție swap pe garanții reale [articolul 32 alineatul (3) litera (e)]			Da	Rândul 410, ID 1.3 ([2])
				Nu	# 24
24	Tranzacția este realizată cu o bancă centrală			Da	# 25
				Nu	# 31
25	Garanțiile reale sunt în general eligibile ca active lichide (indiferent dacă sunt reutilizate într-o altă tranzacție și indiferent dacă activul respectă cerința operațională în temeiul articolului 8			Da	# 26
				Nu	# 30
26	Garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte			Da	Rândul 297, ID 1.2.1.2
				Nu	# 27
27	Garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale în temeiul articolului 8			Da	# 28
				Nu	# 29
28	Tranzacție de finanțare garantată cu [articolul 32 alineatul (3) litera (b)]:	# 28.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	Da	Rândul 269, ID 1.2.1.1.1 + Rândul 271, ID 1.2.1.1.1.1
				Nu	# 28.2
		# 28.2	Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	Da	Rândul 273, ID 1.2.1.1.2 + Rândul 275, ID 1.2.1.1.2.1
				Nu	# 28.3
		# 28.3	Garanții reale de nivel 2A	Da	Rândul 277, ID 1.2.1.1.3 + Rândul 279, ID 1.2.1.1.3.1
				Nu	# 28.4
		# 28.4	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)	Da	Rândul 281, ID 1.2.1.1.4 + Rândul 283, ID 1.2.1.1.4.1
				Nu	# 28.5
		# 28.5	Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	Da	Rândul 285, ID 1.2.1.1.5 + Rândul 287, ID 1.2.1.1.5.1
				Nu	# 28.6
		# 28.6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)	Da	Rândul 289, ID 1.2.1.1.6 + Rândul 291, ID 1.2.1.1.6.1
				Nu	Rândul 293, ID 1.2.1.1.7 + Rândul 295, ID 1.2.1.1.7.1

([2]) Tranzacțiile swap pe garanții reale trebuie să fie, de asemenea, raportate în formularul C 75.01 din ANEXA XXIV.

#	Element			Decizie	Raportare
29	Tranzacție de finanțare garantată cu [articolul 32 alineatul (3) litera (b)]:	# 29.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	Da	Rândul 269, ID 1.2.1.1.1 +
				Nu	# 29.2
		# 29.2	Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	Da	Rândul 273, ID 1.2.1.1.2
				Nu	# 29.3
		# 29.3	Garanții reale de nivel 2A	Da	Rândul 277, ID 1.2.1.1.3
				Nu	# 29.4
		# 29.4	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)	Da	Rândul 281, ID 1.2.1.1.4
				Nu	# 29.5
		# 29.5	Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	Da	Rândul 285, ID 1.2.1.1.5
				Nu	# 29.6
		# 29.6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)	Da	Rândul 289, ID 1.2.1.1.6
				Nu	Rândul 293, ID 1.2.1.1.7
30	Garanții reale care nu se califică drept active lichide [articolul 32 alineatul (3) litera (b)] și care sunt titluri de capital nelichide			Da	Rândul 301, ID 1.2.1.3.1
				Nu	Rândul 303, ID 1.2.1.3.2
31	Garanțiile reale sunt în general eligibile ca active lichide (indiferent dacă sunt reutilizate într-o altă tranzacție și indiferent dacă activul respectă cerința operațională în temeiul articolului 8			Da	# 32
				Nu	# 36
32	Garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte			Da	Rândul 337, ID 1.2.2.2.
				Nu	# 33
33	Garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale în temeiul articolului 8			Da	# 34
				Nu	# 35
34	Tranzacție de finanțare garantată cu [articolul 32 alineatul (3) litera (b)]:	# 34.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	Da	Rândul 309, ID 1.2.2.1.1 + Rândul 311, ID 1.2.2.1.1.1
				Nu	# 34.2
		# 34.2	Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	Da	Rândul 313, ID 1.2.2.1.2 + Rândul 315, ID 1.2.2.1.2.1
				Nu	# 34.3
		# 34.3	Garanții reale de nivel 2A	Da	Rândul 317, ID 1.2.2.1.3 + Rândul 319, ID 1.2.2.1.3.1
				Nu	# 34.4
		# 34.4	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)	Da	Rândul 321, ID 1.2.2.1.4 + Rândul 323, ID 1.2.2.1.4.1
				Nu	# 34.5
		# 34.5	Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	Da	Rândul 325, ID 1.2.2.1.5 + Rândul 327, ID 1.2.2.1.5.1
				Nu	# 34.6
		# 34.6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)	Da	Rândul 329, ID 1.2.2.1.6 + Rândul 331, ID 1.2.2.1.6.1
				Nu	Rândul 333, ID 1.2.2.1.7 + Rândul 335, ID 1.2.2.1.7.1

#	Element			Decizie	Raportare
35	Tranzacție de finanțare garantată cu [articolul 32 alineatul (3) litera (b)]:	# 35.1	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	Da	Rândul 309, ID 1.2.2.1.1
				Nu	# 35.2
		# 35.2	Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	Da	Rândul 313, ID 1.2.2.1.2
				Nu	# 35.3
		# 35.3	Garanții reale de nivel 2A	Da	Rândul 317, ID 1.2.2.1.3
				Nu	# 35.4
		# 35.4	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)	Da	Rândul 321, ID 1.2.2.1.4
				Nu	# 35.5
		# 35.5	Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate	Da	Rândul 325, ID 1.2.2.1.5
				Nu	# 35.6
		# 35.6	Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)	Da	Rândul 329, ID 1.2.2.1.6
				Nu	Rândul 333, ID 1.2.2.1.7
36	Garanții reale care nu se califică drept active lichide [articolul 32 alineatul (3) litera (b)]	# 36.1	Împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă	Da	Rândul 341, ID 1.2.2.3.1.
				Nu	# 36.2
		# 36.2	Garanția reală este sub formă de titluri de capital nelichide	Da	Rândul 343, ID 1.2.2.3.2.
				Nu	Rândul 345, ID 1.2.2.3.3.

1.4.2. Arborele decizional pentru coloanele din formularul C 74.00 din ANEXA XXIV

#	Element			Decizie	Raportare
1	Intrare care trebuie raportată pe rândurile 010-430 din formularul C 74.00 din ANEXA XXIV în conformitate cu articolele 32, 33 și 34 și în conformitate cu clasificarea prevăzută în secțiunea 1 («Arborele decizional pentru rândurile din formularul C 74.00»)			Nu	Nu se raportează
				Da	# 2
2	Intrări provenite din tranzacțiile de creditare garantate și din operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital, cu excepția instrumentelor financiare derivate [articolul 32 alineatul (3) literele (b)-(c) și (e)-(f)]			Da	# 11
				Nu	# 3
3	Exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (2)-(5)]			Da	# 4
				Nu	# 6
4	Exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (2)-(5)]	# 4.1	Partea din intrări exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor		# 5
		# 4.2	Partea din intrări neexceptată de la plafonul aplicabil intrărilor		# 7
5	Partea din intrări exceptată de la plafonul de 75 % aplicabil intrărilor care este supusă plafonului de 90 % [articolul 33 alineatele (4) și (5)]			Da	# 9
				Nu	# 10

#	Element			Decizie	Raportare
6	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatul (1)]			Da	# 7
				Nu	# 8
7	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatul (1)]	# 7,1	Sume de primit/cuantumuri maxime care pot fi retrase		Coloana 010
		# 7.2	Ponderea aplicabilă		Coloana 080
		# 7.3	Intrare		Coloana 140
8	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (4) și (5)]			Da	# 9
				Nu	# 10
9	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (4) și (5)]	# 9.1	Sume de primit/cuantumuri maxime care pot fi retrase		Coloana 020
		# 9.2	Ponderea aplicabilă		Coloana 090
		# 9.3	Intrare		Coloana 150
10	Intrări care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (2)-(3)]	# 10.1	Sume de primit/cuantumuri maxime care pot fi retrase		Coloana 030
		# 10.2	Ponderea aplicabilă		Coloana 100
		# 10.3	Intrare		Coloana 160
11	Tranzacții de finanțare garantate în cazul cărora garanțiile reale sunt în general eligibile ca active lichide (indiferent dacă sunt reutilizate într-o altă tranzacție și indiferent dacă activul respectă cerința operațională în temeiul articolului 8			Da	# 12
				Nu	# 3
12	Exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (2)-(5)]			Da	# 13
				Nu	# 15
13	Exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (2)-(5)]	# 13.1	Partea din intrări exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor		# 14
		# 13.2	Partea din intrări neexceptată de la plafonul aplicabil intrărilor		# 16
14	Partea din intrări exceptată de la plafonul de 75 % aplicabil intrărilor care este supusă plafonului de 90 % [articolul 33 alineatele (4) și (5)]			Da	# 18
				Nu	# 19
15	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatul (1)]			Da	# 16
				Nu	# 17
16	Intrare supusă plafonului de 75 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatul (1)]	# 16.1	Sume de primit		Coloana 010
		# 16.2	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite		Coloana 040
		# 16.3	Ponderea aplicabilă		Coloana 080
		# 16.4	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 [numai dacă garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale]		Coloana 110
		# 16.5	Intrare		Coloana 140

#	Element			Decizie	Raportare
17	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (4) și (5)]			Da	# 18
				Nu	# 19
18	Intrare supusă plafonului de 90 % aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (4) și (5)]	# 18.1	Sume de primit		Coloana 020
		# 18.2	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite		Coloana 050
		# 18.3	Ponderea aplicabilă		Coloana 090
		# 18.4	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 [numai dacă garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale]		Coloana 120
		# 18.5	Intrare		Coloana 150
19	Intrări care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor [articolul 33 alineatele (2)-(3)]	# 19.1	Sume de primit		Coloana 030
		# 19.2	Valoarea de piață a garanțiilor reale primite		Coloana 060
		# 19.3	Ponderea aplicabilă		Coloana 100
		# 19.4	Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 [numai dacă garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale]		Coloana 130
		# 19.5	Intrare		Coloana 160

1.5. Formular specific pentru intrări

1.5.1. Instrucțiuni privind anumite **coloane**

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010	**Sumă – sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pentru rândurile {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}-{297}, {301}-{303}, {309-337}, {341}-{345}, {450} și {470}-{510}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 010 valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, și să urmeze instrucțiunile relevante incluse aici. În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, partea din sumă care face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 020 sau 030, iar partea din sumă care nu face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 010.

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
020	**Sumă – sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pentru rândurile {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}-{297}, {301}-{303}, {309-337}, {341}-{345}, {450} și {470}-{510}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 020 valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, și să urmeze instrucțiunile relevante incluse aici. În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, partea din sumă care face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 020 sau 030, iar partea din sumă care nu face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 010.
030	**Sumă – exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pentru rândurile {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}-{297}, {301}-{303}, {309-337}, {341}-{345}, {450} și {470}-{510}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 030 valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, și să urmeze instrucțiunile relevante incluse aici. În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, partea din sumă care face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 020 sau 030, iar partea din sumă care nu face obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 010.
040	**Valoarea de piață a garanțiilor reale primite – sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pentru rândurile {269}-{295}, {309-335} și pentru rândul {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 040 valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 050 sau 060, iar valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 040.
050	**Valoarea de piață a garanțiilor reale primite – sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pentru rândurile {269}-{295}, {309-335} și pentru rândul {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 050 valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 050 sau 060, iar valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 040.

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
060	**Valoarea de piață a garanțiilor reale primite – exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pentru rândurile {269}-{295}, {309-335} și pentru rândul {490}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 060 valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 050 sau 060, iar valoarea de piață a garanțiilor reale primite în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 040.
070	**Ponderea standard** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Ponderile standard din coloana 070 sunt cele specificate prin definiție în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și sunt prezentate exclusiv în scop informativ.
080	**Ponderea aplicabilă – sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Ponderea aplicabilă este cea specificată la articolele 32-34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea. Pentru rândurile {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}-{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}-{345}, {450} și {470}-{510}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 080 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
090	**Ponderea aplicabilă – sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Ponderile aplicabile sunt cele specificate la articolele 32-34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea. Pentru rândurile {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}-{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}-{345}, {450} și {470}-{510}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 090 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
100	**Ponderea aplicabilă – exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Ponderile aplicabile sunt cele specificate la articolele 32-34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea. Pentru rândurile {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}-{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}-{345}, {450} și {470}-{510}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 100 ponderea medie aplicată activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime ce pot fi retrase care sunt exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
110	**Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 – sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pentru rândurile {271}, {275}, {279}, {283}, {287}, {291}, {295}, {311}, {315}, {319}, {323}, {327}, {331} și {335}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 110 valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 120 sau 130, iar valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 110.
120	**Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 – sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pentru rândurile {271}, {275}, {279}, {283}, {287}, {291}, {295}, {311}, {315}, {319}, {323}, {327}, {331} și {335}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 120 valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 120 sau 130, iar valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 110.
130	**Valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 – exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pentru rândurile {271}, {275}, {279}, {283}, {287}, {291}, {295}, {311}, {315}, {319}, {323}, {327}, {331} și {335}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 130 valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. În cazul în care o autoritate competentă a autorizat o exceptare parțială de la plafonul aplicabil intrărilor în conformitate cu articolul 33 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 120 sau 130, iar valoarea garanțiilor reale primite în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 în cadrul tranzacțiilor de creditare garantate și al operațiunilor ajustate la condițiile pieței de capital care nu fac obiectul exceptării trebuie raportată în coloana 110.

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
140	**Intrare – sub incidența plafonului de 75 % aplicabil intrărilor** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pentru rândurile {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}-{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}-{345}, {450} și {470}-{510}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 140 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, care se calculează prin înmulțirea valorii totale/cuantumului maxim care poate fi retras din coloana 010 cu ponderea relevantă din coloana 080. Pentru rândul {170}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 140 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, numai dacă instituția de credit a primit acest angajament pentru a plăti un credit promoțional unui beneficiar final sau dacă a primit un angajament similar de la o bancă multilaterală de dezvoltare sau de la o entitate din sectorul public.
150	**Intrare – sub incidența plafonului de 90 % aplicabil intrărilor** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pentru rândurile {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}-{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}-{345}, {450} și {470}-{510}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 150 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, care se calculează prin înmulțirea valorii totale/cuantumului maxim care poate fi retras din coloana 020 cu ponderea relevantă din coloana 090.Pentru rândul {170}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 150 totalul intrărilor care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (4) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, numai dacă instituția de credit a primit acest angajament pentru a plăti un credit promoțional unui beneficiar final sau dacă a primit un angajament similar de la o bancă multilaterală de dezvoltare sau de la o entitate din sectorul public.
160	**Intrare – exceptată de la plafonul aplicabil intrărilor** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Pentru rândurile {040}, {060}-{090}, {120}-{130}, {150}-{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}-{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}-{345}, {450} și {470}-{510}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 160 totalul intrărilor care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, care se calculează prin înmulțirea valorii totale/cuantumului maxim care poate fi retras din coloana 030 cu ponderea relevantă din coloana 100. Pentru rândul {170}, instituțiile de credit trebuie să raporteze în coloana 160 totalul intrărilor care sunt exceptate în totalitate de la plafonul aplicabil intrărilor, astfel cum este prevăzut la articolul 33 alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, numai dacă instituția de credit a primit acest angajament pentru a plăti un credit promoțional unui beneficiar final sau dacă a primit un angajament similar de la o bancă multilaterală de dezvoltare sau de la o entitate din sectorul public.

1.5.2. Instrucțiuni privind anumite **rânduri**

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
010	1. **TOTAL INTRĂRI** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 010 din C 74.00 din ANEXA XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a activelor/sumelor de primit/ cuantumurilor maxime care pot fi retrase, calculată prin adunarea activelor/sumelor de primit/ cuantumurilor maxime care pot fi retrase din tranzacțiile/depozitele negarantate și din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital;

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	— pentru coloana 140, totalul intrărilor ca sumă a intrărilor din tranzacțiile/depozitele negarantate, din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital și din tranzacțiile swap pe garanții reale, minus diferența dintre totalul intrărilor ponderate și totalul ieșirilor ponderate care rezultă din tranzacții efectuate în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile; și — pentru coloanele 150 și 160, totalul intrărilor ca sumă a intrărilor din tranzacțiile/depozitele negarantate, din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital și din tranzacțiile swap pe garanții reale, minus diferența dintre totalul intrărilor ponderate și totalul ieșirilor ponderate care rezultă din tranzacții efectuate în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile și minus excedentul intrărilor provenite de la o instituție specializată de credit afiliată, astfel cum este menționată la articolul 2 alineatul (3) litera (e) și la articolul 33 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
020	1.1. **Intrări rezultate din tranzacții/depozite negarantate** Articolele 32, 33 și 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 020 din C 74.00 din ANEXA XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a activelor/sumelor de primit/cuantumurilor maxime care pot fi retrase din tranzacțiile/depozitele negarantate, iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor din tranzacții/depozite negarantate.
030	1.1.1. **Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)** Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 030 din C 74.00 din ANEXA XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) (sumele de primit de la clienți nefinanciari care nu corespund plăților principalului, precum și orice alte sume de primit de la clienți nefinanciari), iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind de la clienții nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) (intrări provenind de la clienți nefinanciari care nu corespund plăților principalului, precum și orice alte intrări provenind de la clienți nefinanciari). Clienții nefinanciari includ, dar nu se limitează la persoane fizice, IMM-uri, societăți comerciale, entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public, în conformitate cu articolul 31a din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Sumele de primit din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu un client nefinanciar, care sunt garantate cu active lichide în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în cazul în care aceste tranzacții sunt prevăzute la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se raportează în secțiunea 1.2 și nu se raportează în secțiunea 1.1.1. Sumele de primit din aceste tranzacții care sunt garantate cu valori mobiliare ce nu se califică drept active lichide în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 se raportează în secțiunea 1.2 și nu se raportează în secțiunea 1.1.1. Sumele de primit din aceste tranzacții, încheiate cu clienți nefinanciari, care sunt garantate cu active netransferabile ce nu se califică drept active lichide în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 se raportează pe rândul corespunzător din secțiunea 1.1.1. Sumele de primit de la bănci centrale se raportează în secțiunea 1.1.2 și nu se raportează aici. Sumele de primit din operațiuni de finanțare a comerțului cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile se raportează în secțiunea 1.1.4 și nu se raportează aici. Sumele de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice se raportează în secțiunea 1.1.5 și nu se raportează aici.
040	1.1.1.1. **Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului** Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sumele de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile care nu corespund rambursării principalului. Aceste intrări includ dobânzile și comisioanele de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale).Sumele de primit de la bănci centrale care nu corespund rambursării principalului se raportează în secțiunea 1.1.2 și nu se raportează aici.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
050	1.1.1.2. **Alte sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)** Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 050 din C 74.00 din ANEXA XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a altor sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale), calculată prin adunarea sumelor de primit de la clienți nefinanciari și defalcată pe contrapărți, iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, valoarea totală a altor intrări provenind de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale), calculată ca sumă a altor intrări provenind de la clienți nefinanciari și defalcată pe contrapărți. Sumele de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale) care nu corespund rambursării principalului se raportează în secțiunea 1.1.1.1 și nu se raportează aici. Alte sume de primit de la bănci centrale se raportează în secțiunea 1.1.2 și nu se raportează aici. Intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 se raportează în secțiunea 1.1.3 și nu se raportează aici.
060	1.1.1.2.1. **Sume de primit de la clienți retail** Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sumele care urmează să fie primite de la clienți retail, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile.
070	1.1.1.2.2. **Sume de primit de la societăți nefinanciare** Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sumele de primit de la societăți nefinanciare cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile.
080	1.1.1.2.3. **Sume de primit de la entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public** Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sumele care urmează să fie primite de la entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile.
090	1.1.1.2.4. **Sume de primit de la alte entități juridice** Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sume de primit de la alte entități juridice care nu sunt incluse în niciuna din secțiunile de mai sus, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile.
100	1.1.2. **Sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari** Articolul 32 alineatul (2) litera (a) și alineatul (3) litera (d) coroborat cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 100 din C 74.00 din ANEXA XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit de la bănci centrale și clienți financiari (depozite operaționale și neoperaționale), iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind de la bănci centrale și clienți financiari (depozite operaționale și neoperaționale). Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici sumele de primit cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile de la bănci centrale și clienți financiari, care nu sunt restante și în cazul cărora banca nu are niciun motiv să se aștepte la neperformanță în orizontul de timp de 30 de zile.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Sumele de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu corespund rambursării principalului se raportează în secțiunea relevantă. Depozitele la casa centrală menționate la articolul 27 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 nu se raportează ca intrări. Sumele de primit din operațiuni de finanțare a comerțului cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile se raportează în secțiunea 1.1.4 și nu se raportează aici. Sumele de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice se raportează în secțiunea 1.1.5 și nu se raportează aici.
110	1.1.2.1. **Sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale** Articolul 32 alineatul (3) litera (d) coroborat cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 110 din C 74.00 din ANEXA XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale (indiferent dacă instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare sau nu), iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale (indiferent dacă instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare sau nu). Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici sumele de primit de la clienți financiari, necesare pentru ca instituția de credit să poată obține servicii de compensare, de custodie sau de administrare a numerarului, în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
120	1.1.2.1.1. **Sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare** Articolul 32 alineatul (3) litera (d) coroborat cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sumele de primit de la clienți financiari, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, necesare pentru ca instituția de credit să poată obține servicii de compensare, de custodie sau de administrare a numerarului, în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în cazul cărora instituția de credit este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare.
130	1.1.2.1.2. **Sume de primit de la clienți financiari care sunt clasificate drept depozite operaționale în cazul cărora instituția de credit nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare** Articolul 32 alineatul (3) litera (d) coroborat cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sumele de primit de la clienți financiari, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, necesare pentru ca instituția de credit să poată obține servicii de compensare, de custodie sau de administrare a numerarului, în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în cazul cărora instituția de credit nu este în măsură să stabilească o rată de intrare simetrică corespunzătoare. Pentru aceste elemente se aplică o rată de intrare de 5 %.
140	1.1.2.2. **Sume de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale** Articolul 32 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 140 din C 74.00 din ANEXA XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale, iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind de la bănci centrale și clienți financiari care nu sunt clasificate drept depozite operaționale. Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici sumele de primit de la bănci centrale și clienți financiari care nu se califică pentru clasificarea drept depozite operaționale prevăzută la articolul 32 alineatul (3) litera (d) coroborat cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) nr. 2015/61.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
150	1.1.2.2.1. **Sume de primit de la bănci centrale** Articolul 32 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sumele de primit de la bănci centrale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în conformitate cu articolul 32 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
160	1.1.2.2.2. **Sume de primit de la clienți financiari** Articolul 32 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sumele de primit de la clienți financiari, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, care nu se califică pentru clasificarea drept depozite operaționale prevăzută la articolul 32 alineatul (3) litera (d) coroborat cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 se raportează în secțiunea 1.1.3 și nu se raportează aici.
170	1.1.3. **Intrări corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61** Articolul 32 alineatul (3) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Intrările corespunzătoare ieșirilor în conformitate cu angajamentele aferente creditelor promoționale menționate la articolul 31 alineatul (9) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
180	1.1.4. **Sume de primit din operațiuni de finanțare a comerțului** Articolul 32 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sumele de primit din operațiuni de finanțare a comerțului cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în conformitate cu articolul 32 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
190	1.1.5. **Sume de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile** Articolul 32 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sumele de primit din titluri care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice în conformitate cu articolul 32 alineatul (2) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
201	1.1.6. **Credite care nu au o dată de expirare contractuală definită** Articolul 32 alineatul (3) litera (i) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Credite care nu au o dată de expirare contractuală definită în conformitate cu articolul 32 alineatul (3) litera (i) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Instituția de credit ia în considerare doar creditele în cazul cărora dispozițiile contractului îi permit instituției de credit să retragă sumele sau să ceară plata în termen de 30 de zile. Dobânzile și plățile minime care urmează să fie debitate din contul clientului în termen de 30 de zile trebuie incluse în valoarea raportată. Dobânzile și plățile minime din creditele care nu au o dată de expirare contractuală definită, care sunt datorate prin contract și care generează o intrare reală de numerar în următoarele 30 de zile calendaristice sunt considerate drept sume de primit și se raportează pe rândul relevant, în urma aplicării tratamentului prevăzut la articolul 32 pentru sumele de primit. Instituțiile de credit nu trebuie să raporteze alte dobânzi care se acumulează, dar care nu sunt debitate din contul clientului și nici nu generează o intrare reală de numerar în următoarele 30 de zile calendaristice.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
210	1.1.7. **Sume de primit din pozițiile pe instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se dubleze cu activele lichide** Articolul 32 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Sumele de primit din pozițiile pe instrumente de capital legate de indici principali, cu condiția să nu se dubleze cu activele lichide, în conformitate cu articolul 32 alineatul (2) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Poziția include sumele datorate prin contract în următoarele 30 de zile calendaristice, cum ar fi dividendele în numerar provenite de la respectivii indici principali și sumele în numerar care urmează să fie primite, provenite de la respectivele instrumente de capitaluri proprii care au fost vândute dar nu sunt încă decontate, în cazul în care acestea nu sunt recunoscute drept active lichide în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
230	1.1.8. **Intrări provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării** Articolul 32 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Intrările provenite din eliberarea soldurilor deținute în conturi separate în conformitate cu cerințele de reglementare privind protejarea activelor clienților care sunt destinate tranzacționării, în conformitate cu articolul 32 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Intrările trebuie luate în considerare numai în cazul în care aceste solduri sunt menținute în active lichide, astfel cum se prevede în titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
240	1.1.9. **Intrări din instrumente financiare derivate** Articolul 32 alineatul (5) coroborat cu articolul 21 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Valoarea netă a creanțelor care se preconizează a fi primite în perioada de 30 de zile calendaristice din contractele enumerate în anexa II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și din instrumente financiare derivate de credit. Instituțiile de credit trebuie să calculeze intrările preconizate într-o perioadă de 30 de zile calendaristice pe o bază netă, defalcate pe contrapărți, cu condiția existenței unor acorduri bilaterale de compensare, în conformitate cu articolul 295 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Calcularea pe o bază netă înseamnă, de asemenea, că nu sunt incluse garanțiile reale primite, cu condiția ca acestea să se califice drept active lichide în temeiul titlului II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Ieșirile și intrările de numerar generate de tranzacțiile cu instrumente derivate pe valute sau cu instrumente derivate de credit care implică un schimb de principaluri complet și simultan (sau pe parcursul aceleiași zile) se calculează pe o bază netă, chiar și în cazul în care tranzacțiile respective nu fac obiectul unui acord de compensare bilateral. În cazul unei raportări separate în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, tranzacțiile cu instrumente financiare derivate sau cu instrumente financiare derivate de credit trebuie prezentate separat, în funcție de monedele în care au avut loc. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă.
250	1.1.10. **Intrări din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritățile competente au acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată** Articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Intrările din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul cărora autoritatea competentă a acordat permisiunea de a aplica o rată de intrare mai ridicată în conformitate cu articolul 34 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
260	1.1.11. **Alte intrări** Articolul 32 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Toate celelalte intrări în conformitate cu articolul 32 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care nu sunt raportate în nicio altă secțiune a formularului.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	1.2. **Intrări rezultate din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital** Articolul 32 alineatul (3) literele (b), (c) și (f) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 se referă la intrările rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile.
263	Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 263 din C 74.00 din ANEXA XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital. Tranzacțiile swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice se raportează în formularul C 75.01 din anexa XXIV și nu se raportează aici.
	1.2.1. **Contrapartea este o bancă centrală** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici intrările rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală.
265	Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 265 din C 74.00 din ANEXA XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în care contrapartea este o bancă centrală, iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în care contrapartea este o bancă centrală.
	1.2.1.1. **Garanții reale care se califică drept active lichide** Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 267 din C 74.00 din ANEXA XXIV:
267	— pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active lichide, iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active lichide. Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active lichide, fie că sunt sau nu reutilizate într-o altă tranzacție și indiferent dacă activele lichide primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
	1.2.1.1.1. **Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61
269	Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 10 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 1 menționate la articolul 10, cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate menționate la articolul 10 alineatul (1) litera (f).

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
271	1.2.1.1.1.1. **Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.1.1.1, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
273	1.2.1.1.2. **Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 10 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând categoriei menționate la articolul 10 alineatul (1) litera (f).
275	1.2.1.1.2.1. **Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.1.1.2, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
277	1.2.1.1.3. **Garanții reale de nivel 2A** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 11 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 2A menționate la articolul 11.
279	1.2.1.1.3.1. **Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.1.1.3, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
281	1.2.1.1.4. **Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 2B menționate la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (i), (ii) sau (iv).
283	1.2.1.1.4.1. **Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.1.1.4, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
285	1.2.1.1.5. **Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 12 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând categoriei de active de nivel 2B menționate la articolul 12 alineatul (1) litera (e).
287	1.2.1.1.5.1. **Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.1.1.5, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
289	1.2.1.1.6. **Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 2B menționate la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iii) sau (v).
291	1.2.1.1.6.1. **Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.1.1.6, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
293	1.2.1.1.7. **Garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 sau 1.2.1.1.6.** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 12 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 2B menționate la articolul 12 alineatul (1) litera (b), (c) sau (f).
295	1.2.1.1.7.1. **Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.1.1.7, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
297	1.2.1.2. **Garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă în conformitate cu articolul 30 alineatul (5) a doua teză. În cazul în care o garanție reală de orice tip este utilizată pentru a acoperi o poziție scurtă, aceasta se raportează aici, și nu pe rândurile de mai sus. Este interzisă dubla contabilizare.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
299	1.2.1.3. **Garanții reale care nu se califică drept active lichide** Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 299 din formularul C 74.00 din ANEXA XXIV tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și în cazul cărora garanțiile reale nu se califică drept active lichide. Instituțiile de credit trebuie să raporteze — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacțiile respective, calculată prin adunarea sumelor de primit din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale sunt sub formă de titluri nelichide, precum și din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu orice alte garanții reale nelichide, iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind din tranzacțiile respective, calculat prin adunarea intrărilor provenind din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale sunt sub formă de titluri nelichide, precum și din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu orice alte garanții reale nelichide.
301	1.2.1.3.1. **Garanția reală este sub formă de titluri nelichide** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu titluri nelichide.
303	1.2.1.3.2. **Toate celelalte garanții reale nelichide** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea este o bancă centrală și care sunt garantate cu active nelichide care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.1.3.1.
305	1.2.2. **Contrapartea nu este o bancă centrală** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici intrările rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la articolul 192 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală. Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 305 din C 74.00 din ANEXA XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în care contrapartea nu este o bancă centrală, iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital în care contrapartea nu este o bancă centrală.
307	1.2.2.1. **Garanții reale care se califică drept active lichide** Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 307 din C 74.00 din ANEXA XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active lichide, iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind din tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active lichide. Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active lichide, fie că sunt sau nu reutilizate într-o altă tranzacție și indiferent dacă activele lichide primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
309	1.2.2.1.1. **Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 10 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 1 menționate la articolul 10, cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate menționate la articolul 10 alineatul (1) litera (f).
311	1.2.2.1.1.1. **Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.2.1.1, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
313	1.2.2.1.2. **Garanții reale de nivel 1, constând în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 10 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând categoriei menționate la articolul 10 alineatul (1) litera (f).
315	1.2.2.1.2.1. **Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.2.1.2, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
317	1.2.2.1.3. **Garanții reale de nivel 2A** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 11 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 2A menționate la articolul 11.
319	1.2.2.1.3.1. **Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.2.1.3, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
321	1.2.2.1.4. **Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto)** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 2B menționate la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (i), (ii) sau (iv).

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
323	1.2.2.1.4.1. **Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.2.1.4, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
325	1.2.2.1.5. **Garanții reale de nivel 2B sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel ridicat de calitate** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 12 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând categoriei de active de nivel 2B menționate la articolul 12 alineatul (1) litera (e).
327	1.2.2.1.5.1. **Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.2.1.5, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
329	1.2.2.1.6. **Garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau individuale)** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 2B menționate la articolul 13 alineatul (2) litera (g) punctul (iii) sau (v).
331	1.2.1.1.6.1. **Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.2.1.6, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
333	1.2.2.1.7. **Garanții reale de nivel 2B, care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 sau 1.2.2.1.6.** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active care, fie că sunt reutilizate sau nu într-o altă tranzacție, ar îndeplini condițiile de la articolele 7 și 12 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 pentru a fi considerate active lichide aparținând uneia dintre categoriile de active de nivel 2B menționate la articolul 12 alineatul (1) litera (b), (c) sau (f).
335	1.2.2.1.7.1. **Din care: garanții reale primite care îndeplinesc cerințele operaționale** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Din tranzacțiile de la punctul 1.2.2.1.7, acele tranzacții în cazul cărora garanțiile reale primite îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
337	1.2.2.2. **Garanțiile reale sunt utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active utilizate pentru a acoperi o poziție scurtă în conformitate cu articolul 30 alineatul (5) a doua teză. În cazul în care o garanție reală de orice tip este utilizată pentru a acoperi o poziție scurtă, aceasta se raportează aici, și nu pe rândurile de mai sus. Este interzisă dubla contabilizare.
339	1.2.2.3. **Garanții reale care nu se califică drept active lichide** Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 339 din formularul C 74.00 din ANEXA XXIV tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și în cazul cărora garanțiile reale nu se califică drept active lichide. Instituțiile de credit trebuie să raporteze — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit din tranzacțiile respective, calculată prin adunarea sumelor de primit din împrumuturile în marjă în cazul cărora garanțiile reale nu sunt lichide, din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale sunt sub formă de titluri nelichide, precum și din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu orice alte garanții reale nelichide, iar — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor provenind din tranzacțiile respective, calculat prin adunarea intrărilor provenind din împrumuturile în marjă în cazul cărora garanțiile reale nu sunt lichide, din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital în cazul cărora garanțiile reale sunt sub formă de titluri nelichide, precum și din tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital garantate cu orice alte garanții reale nelichide.
341	1.2.2.3.1. **Împrumuturi în marjă: garanția reală nu este lichidă** Articolul 32 alineatul (3) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Împrumuturile în marjă acordate în schimbul unor active nelichide, cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în cazul cărora contrapartea nu este o bancă centrală și activele primite nu sunt utilizate pentru a acoperi poziții scurte, astfel cum se menționează la articolul 32 alineatul (3) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
343	1.2.2.3.2. **Garanția reală este sub formă de titluri nelichide** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu titluri nelichide.
345	1.2.2.3.3. **Toate celelalte garanții reale nelichide** Articolul 32 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile, în care contrapartea nu este o bancă centrală și care sunt garantate cu active nelichide care nu au fost deja incluse în secțiunea 1.2.2.3.1 sau 1.2.2.3.2.
410	1.3. **Total intrări provenind din swap-uri pe garanții reale** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici suma tuturor intrărilor provenind din swap-uri pe garanții reale, astfel cum a fost calculată în formularul C 75.01 din ANEXA XXIV.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
420	1.4. **(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile)** Articolul 32 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile trebuie să raporteze în coloana corespunzătoare – 140, 150 și 160 – suma intrărilor totale ponderate din țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile, minus suma ieșirilor totale ponderate către țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denominate în monede neconvertibile, raportate în formularul C 73.00 din ANEXA XXIV. În cazul în care această valoare este negativă, instituțiile raportează «0».
430	1.5. **(Intrări excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)** Articolul 2 alineatul (3) litera (e) și articolul 33 alineatul (6) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit care raportează pe bază consolidată trebuie să raporteze în coloana corespunzătoare – 140, 150 sau 160 – cuantumul intrărilor provenite de la o instituție specializată de credit afiliată, cum sunt cele menționate la articolul 33 alineatele (3) și (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, care este excedentar față de cuantumul ieșirilor provenite de la aceeași întreprindere.
ELEMENTE MEMORANDUM	
450	2. **Intrări în valută** Acest element memorandum se raportează numai în cazul raportării separate a monedei de raportare sau a unei monede, alta decât moneda de raportare, în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile de credit trebuie să raporteze partea din intrări provenind din instrumente financiare derivate (raportate în secțiunea 1.1.9) care se referă la fluxurile principale în valută în respectiva monedă ce decurg din swap-urile valutare încrucișate și din tranzacțiile valutare la vedere și la termen care ajung la scadență în perioada de 30 de zile. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă.
460	3. **Ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, ca elemente memorandum, toate tranzacțiile raportate în secțiunea 1 (exceptând secțiunea 1.1.10) în cazul cărora contrapartea este instituția-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție, astfel cum este menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau este casa centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile de credit trebuie să raporteze pe rândul 460 din C 74.00 din ANEXA XXIV: — pentru fiecare dintre coloanele 010, 020 și 030, valoarea totală a sumelor de primit/cuantumurilor maxime care pot fi retrase în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, calculată prin adunarea sumelor de primit/cuantumurilor maxime care pot fi retrase din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție și defalcată pe tipuri de tranzacții și contrapărți; și — pentru fiecare dintre coloanele 140, 150 și 160, totalul intrărilor în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, exprimat ca sumă a intrărilor în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție și defalcat pe tipuri de tranzacții și contrapărți.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
470	3.1. **Sume de primit de la clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici toate sumele de primit de la clienți nefinanciari raportate în secțiunea 1.1.1, în cazul cărora contrapartea este instituția-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție, astfel cum este menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau este instituția centrală de credit sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
480	3.2. **Sume de primit de la clienți financiari** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici toate sumele de primit de la clienți financiari raportate în secțiunea 1.1.2, în cazul cărora contrapartea este instituția-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție, astfel cum este menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau este casa centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
490	3.3. **Tranzacții garantate** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici toate sumele de primit din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, precum și valoarea de piață totală a garanțiilor reale primite raportate în secțiunea 1.2, în cazul cărora contrapartea este instituția-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție, astfel cum este menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau este casa centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
500	3.4. **Sume de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici toate sumele de primit din titluri cu scadență în termen de 30 de zile raportate în secțiunea 1.1.5, în cazul cărora emitentul este instituția-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție, astfel cum este menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, sau este casa centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
510	3.5. **Orice alte ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici orice alte ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție raportate în secțiunile 1.1.3-1.1.11. (cu excepția secțiunii 1.1.5 și a secțiunii 1.1.10.), în cazul cărora contrapartea este o instituție-mamă sau o filială a instituției de credit sau o altă filială a aceleiași instituții-mamă ori este legată de instituția de credit printr-o relație în sensul articolului 12 alineatul (1) din Directiva 83/349/CEE sau este un membru al aceluiași sistem instituțional de protecție menționat la articolul 113 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau este casa centrală sau o instituție afiliată unei rețele sau unui grup cooperatist, astfel cum se prevede la articolul 10 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
	4. **Creditare garantată care face obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3)** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate cu o scadență reziduală de până la 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și care fac obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.
530	4.1. **Din care: garantate cu active de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice, în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale primite sunt garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	4.2. **Din care: garantate cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate**
540	Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale primite sunt garanții reale de nivel 1 care constau în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.
	4.3. **Din care: garantate cu active de nivel 2A**
550	Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale primite sunt garanții reale de nivel 2A care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.
	4.4. **Din care: garantate cu active de nivel 2B**
560	Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale primite sunt garanții reale de nivel 2B, care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.
	4.5. **Din care: garantate cu active nelichide**
570	Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici tranzacțiile de creditare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice, în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale primite sunt garanții reale nelichide, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.

RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 4: SWAP-URI PE GARANȚII REALE)

1. Swap-uri pe garanții reale

1.1. Observații generale

1. Se raportează în acest formular orice tranzacție care ajunge la scadență în următoarele 30 de zile calendaristice și în cadrul căreia se face un schimb de active nemonetare cu alte active nemonetare. Elementele care nu trebuie să fie completate de către instituții sunt colorate în gri.

2. Tranzacțiile swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice trebuie să aibă ca rezultat o ieșire dacă activul luat cu împrumut face obiectul unei marje de ajustare mai mici, în conformitate cu capitolul 2 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61), decât activul dat cu împrumut. Ieșirea se calculează prin înmulțirea valorii de piață a activului luat cu împrumut cu diferența dintre rata de ieșire aplicabilă activului dat cu împrumut și rata de ieșire aplicabilă activului luat cu împrumut în cadrul tranzacțiilor de finanțare garantate care ajung la scadență în următoarele 30 de zile calendaristice. În cazul în care contrapartea este banca centrală națională a instituției de credit, rata de ieșire care trebuie aplicată valorii de piață a activului luat cu împrumut este de 0 %. Definiția băncii centrale naționale a instituției de credit corespunde celei prevăzute la articolul 28 alineatul (8) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

3. Swap-urile pe garanții reale care ajung la scadență în următoarele 30 de zile au ca rezultat o intrare în cazul în care, conform capitolului 2 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, activul dat cu împrumut face obiectul unei marje de ajustare mai mici decât activul luat cu împrumut. Intrarea se calculează prin înmulțirea valorii de piață a activului dat cu împrumut cu diferența dintre rata de intrare aplicabilă activului luat cu împrumut și rata de intrare aplicabilă activului dat cu împrumut în cadrul tranzacțiilor de finanțare garantate care ajung la scadență în următoarele 30 de zile calendaristice. Dacă garanția reală obținută este utilizată pentru a acoperi poziții scurte care pot fi prelungite dincolo de 30 de zile, nu se raportează intrări.

4. În cazul activelor lichide, valoarea de lichiditate se calculează în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

5. Fiecare tranzacție swap pe garanții reale trebuie evaluată individual, iar fluxul trebuie raportat fie ca o ieșire, fie ca o intrare (per tranzacție) pe rândul corespunzător. În cazul în care o tranzacție conține mai multe categorii de garanții reale (de exemplu, un coș de garanții reale), atunci ea se împarte, pentru raportare, în mai multe părți corespunzând rândurilor din formular și se evaluează pe părți. În contextul tranzacțiilor swap cu coșuri sau portofolii de garanții reale care ajung la scadență în următoarele 30 de zile calendaristice, activele nemonetare date cu împrumut se atribuie individual unor active nemonetare luate cu împrumut, conform definiției din titlul II capitolul 2 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, începând de la combinația cea mai puțin lichidă (adică active nelichide nemonetare date cu împrumut, active nelichide nemonetare luate cu împrumut). Orice garanție reală excedentară din cadrul unei combinații este transferată în categoria superioară, astfel încât să se realizeze toate perechile posibile în cadrul combinațiilor relevante, până la combinația cea mai lichidă. Orice garanție reală excedentară globală este inclusă în combinația cea mai lichidă.

6. Tranzacțiile swap pe garanții reale care implică acțiuni sau unități deținute în OPC-uri trebuie raportate ca și cum tranzacțiile ar implica activele suport ale OPC-ului. Diferitele marje de ajustare aplicate acțiunilor sau unităților deținute în OPC-uri trebuie să se reflecte în rata de ieșire sau de intrare relevantă care urmează să fie raportată.

7. Instituțiile de credit trebuie să raporteze formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 575/2013. În acest caz, soldurile raportate trebuie să includă numai soldurile denominate în moneda relevantă, pentru a se asigura faptul că diferențele dintre monede sunt reflectate în mod corect. Acest lucru ar putea însemna că doar o parte a tranzacției se raportează în formularul aferent monedei relevante, cu impactul corespunzător asupra excedentului de valoare de lichiditate.

1.2. Observații specifice

8. Pentru calculul intrărilor sau al ieșirilor, tranzacțiile swap pe garanții reale trebuie raportate indiferent dacă garanțiile reale suport implicate îndeplinesc sau ar putea îndeplini, dacă nu ar fi deja utilizate pentru garantarea tranzacțiilor respective, cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Mai mult, pentru a permite calcularea stocului ajustat de active lichide în conformitate cu articolul 17 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, instituțiile de credit trebuie să raporteze de asemenea, separat, tranzacțiile în cazul cărora cel puțin un segment al garanției reale îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

9. Atunci când o instituție poate recunoaște numai o parte din acțiunile în monede străine, din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în monede străine sau din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în moneda națională ca active lichide de calitate ridicată, numai partea care poate fi recunoscută trebuie raportată pe rândurile corespunzătoare activelor de nivel 1, 2A și 2B, în conformitate cu articolul 12 alineatul (1) litera (c) punctul (ii) și articolul 10 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Atunci când activul respectiv este utilizat ca garanție reală, dar la un cuantum care depășește partea care poate fi recunoscută ca activ lichid, cuantumul care depășește această parte trebuie raportat în secțiunea corespunzătoare activelor nelichide.

10. Swap-urile pe garanții reale care implică active de nivel 2A trebuie raportate pe rândul corespunzător activelor de nivel 2A, chiar dacă se urmează abordarea alternativă privind lichiditățile (cu alte cuvinte, nu se transferă activele de nivel 2A la activele de nivel 1 în raportarea swap-urilor pe garanții reale).

1.3. Subformular privind swap-urile pe garanții reale

1.3.1. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	**Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut** Valoarea de piață a garanțiilor reale date cu împrumut trebuie raportată în coloana 0010. Valoarea de piață trebuie să reflecte valoarea de piață curentă, să includă marja de ajustare și să excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente în conformitate cu articolul 8 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0020	**Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut** Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale date cu împrumut trebuie raportată în coloana 0020. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate trebuie să reflecte valoarea activului fără marja de ajustare.
0030	**Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut** Valoarea de piață a garanțiilor reale luate cu împrumut trebuie raportată în coloana 0030. Valoarea de piață trebuie să reflecte valoarea de piață curentă, să includă marja de ajustare și să excludă fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente în conformitate cu articolul 8 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0040	**Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut** Valoarea de lichiditate a garanțiilor reale luate cu împrumut trebuie raportată în coloana 0040. Pentru activele lichide, valoarea de lichiditate trebuie să reflecte valoarea activului fără marja de ajustare.
0050	**Ponderea standard** Articolele 28 și 32 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Ponderile standard din coloana 0050 sunt cele specificate prin definiție în Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și sunt prezentate exclusiv în scop informativ.
0060	**Ponderea aplicabilă** Articolele 28 și 32 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Ponderile aplicabile sunt cele specificate la articolele 28 și 32 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.
0070	**Ieșiri** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile. Acestea se calculează prin înmulțirea coloanei 0060 cu coloana 0030, ambele din formularul C 75.01 din anexa XXIV
0080	**Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici intrările din tranzacții care fac obiectul plafonului de 75 % aplicabil intrărilor. Intrările se calculează prin înmulțirea coloanei 0060 cu coloana 0010, ambele din formularul C 75.01 din anexa XXIV.
0090	**Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici intrările din tranzacții care fac obiectul plafonului de 90 % aplicabil intrărilor. Intrările se calculează prin înmulțirea coloanei 0060 cu coloana 0010, ambele din formularul C 75.01 din anexa XXIV.
0100	**Intrări exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici intrările din tranzacții exceptate de la plafonul aplicabil intrărilor. Intrările se calculează prin înmulțirea coloanei 0060 cu coloana 0010, ambele din formularul C 75.01 din anexa XXIV.

1.3.2. Instrucțiuni privind anumite rânduri

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	1. **TOTAL SWAP-URI PE GARANȚII REALE (contrapartea este o bancă centrală)** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale.
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:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană relevantă, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate).
0030	1.1.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).
0040	1.1.1.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.1.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0050	1.1.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).
0060	1.1.2.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.1.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0070	1.1.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).
0080	1.1.3.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.1.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0090	1.1.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0100	1.1.4.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.1.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0110	1.1.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).
0120	1.1.5.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.1.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0130	1.1.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
0140	1.1.6.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.1.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0150	1.1.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).
0160	1.1.7.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.1.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0170	1.1.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).
0180	1.1.8.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.1.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0190	1.2. **Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate.
0200	1.2.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).
0210	1.2.1.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.2.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0220	1.2.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).
0230	1.2.2.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.2.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0240	1.2.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).
0250	1.2.3.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.2.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0260	1.2.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
0270	1.2.4.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.2.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0280	1.2.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).
0290	1.2.5.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.2.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0300	1.2.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
0310	1.2.6.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.2.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0320	1.2.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).
0330	1.2.7.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.2.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0340	1.2.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).
0350	1.2.8.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.2.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0360	1.3. **Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0370	1.3.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).
0380	1.3.1.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.3.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0390	1.3.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).
0400	1.3.2.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.3.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0410	1.3.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).
0420	1.3.3.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.3.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0430	1.3.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
0440	1.3.4.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.3.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0450	1.3.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0460	1.3.5.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.3.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0470	1.3.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
0480	1.3.6.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.3.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0490	1.3.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).
0500	1.3.7.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.3.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0510	1.3.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).
0520	1.3.8.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.3.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0530	1.4. **Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1).
0540	1.4.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0550	1.4.1.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.4.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0560	1.4.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).
0570	1.4.2.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.4.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0580	1.4.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).
0590	1.4.3.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.4.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0600	1.4.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
0610	1.4.4.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.4.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0620	1.4.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0630	1.4.5.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.4.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0640	1.4.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
0650	1.4.6.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.4.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0660	1.4.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).
0670	1.4.7.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.4.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0680	1.4.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).
0690	1.4.8.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.4.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0700	1.5. **Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate.
0710	1.5.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0720	1.5.1.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.5.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0730	1.5.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).
0740	1.5.2.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.5.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0750	1.5.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).
0760	1.5.3.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.5.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0770	1.5.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
0780	1.5.4.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.5.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0790	1.5.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).
0800	1.5.5.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.5.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0810	1.5.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
0820	1.5.6.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.5.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0830	1.5.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).
0840	1.5.7.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.5.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0850	1.5.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).
0860	1.5.8.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.5.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0870	1.6. **Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1).
0880	1.6.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).
0890	1.6.1.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.6.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0900	1.6.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).
0910	1.6.2.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.6.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0920	1.6.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).
0930	1.6.3.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.6.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0940	1.6.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
0950	1.6.4.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.6.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0960	1.6.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).
0970	1.6.5.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.6.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
0980	1.6.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0990	1.6.6.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.6.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1000	1.6.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).
1010	1.6.7.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.6.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1020	1.6.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).
1030	1.6.8.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.6.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1040	1.7. **Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B.
1050	1.7.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).
1060	1.7.1.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.7.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1070	1.7.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1080	1.7.2.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.7.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1090	1.7.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).
1100	1.7.3.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.7.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1110	1.7.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
1120	1.7.4.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.7.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1130	1.7.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).
1140	1.7.5.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.7.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1150	1.7.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
1160	1.7.6.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.7.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1170	1.7.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).
1180	1.7.7.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.7.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1190	1.7.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).
1200	1.7.8.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.7.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1210	1.8. **Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active nelichide și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active nelichide.
1220	1.8.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).
1230	1.8.1.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.8.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1240	1.8.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).
1250	1.8.2.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.8.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1260	1.8.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).
1270	1.8.3.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.8.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1280	1.8.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
1290	1.8.4.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.8.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1300	1.8.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).
1310	1.8.5.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.8.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1320	1.8.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
1330	1.8.6.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.8.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1340	1.8.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).
1350	1.8.7.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 1.8.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1360	1.8.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).
1370	2. **TOTAL SWAP-URI PE GARANȚII REALE (contrapartea nu este o bancă centrală)** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale.
1380	2.1. **Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru fiecare coloană relevantă, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate).
1390	2.1.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1400	2.1.1.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.1.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1410	2.1.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).
1420	2.1.2.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.1.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1430	2.1.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).
1440	2.1.3.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.1.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1450	2.1.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
1460	2.1.4.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.1.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1470	2.1.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).
1480	2.1.5.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.1.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1490	2.1.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
1500	2.1.6.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.1.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1510	2.1.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).
1520	2.1.7.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.1.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1530	2.1.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).
1540	2.1.8.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.1.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1550	2.2. **Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate.
1560	2.2.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).
1570	2.2.1.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.2.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1580	2.2.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).
1590	2.2.2.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.2.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1600	2.2.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).
1610	2.2.3.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.2.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1620	2.2.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
1630	2.2.4.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.2.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1640	2.2.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).
1650	2.2.5.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.2.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1660	2.2.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1670	2.2.6.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.2.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1680	2.2.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).
1690	2.2.7.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.2.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1700	2.2.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).
1710	2.2.8.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.2.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1720	2.3. **Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active de nivel 2A.
1730	2.3.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).
1740	2.3.1.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.3.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1750	2.3.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1760	2.3.2.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.3.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1770	2.3.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).
1780	2.3.3.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.3.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1790	2.3.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
1800	2.3.4.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.3.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1810	2.3.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).
1820	2.3.5.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.3.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1830	2.3.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
1840	2.3.6.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.3.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1850	2.3.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).
1860	2.3.7.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.3.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1870	2.3.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active de nivel 2A (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).
1880	2.3.8.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.3.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1890	2.4. **Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1).
1900	2.4.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).
1910	2.4.1.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.4.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1920	2.4.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).
1930	2.4.2.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.4.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
1940	2.4.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).
1950	2.4.3.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.4.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1960	2.4.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
1970	2.4.4.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.4.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
1980	2.4.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).
1990	2.4.5.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.4.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2000	2.4.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
2010	2.4.6.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.4.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
2020	2.4.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).
2030	2.4.7.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.4.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2040	2.4.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).
2050	2.4.8.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.4.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2060	2.5. **Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate.
2070	2.5.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).
2080	2.5.1.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.5.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2090	2.5.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).
2100	2.5.2.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.5.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
2110	2.5.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).
2120	2.5.3.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.5.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2130	2.5.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
2140	2.5.4.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.5.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2150	2.5.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).
2160	2.5.5.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.5.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2170	2.5.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
2180	2.5.6.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.5.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2190	2.5.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
2200	2.5.7.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.5.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2210	2.5.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).
2220	2.5.8.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.5.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2230	2.6. **Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1).
2240	2.6.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).
2250	2.6.1.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.6.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2260	2.6.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).
2270	2.6.2.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.6.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2280	2.6.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
2290	2.6.3.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.6.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2300	2.6.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
2310	2.6.4.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.6.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2320	2.6.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).
2330	2.6.5.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.6.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2340	2.6.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
2350	2.6.6.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.6.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2360	2.6.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
2370	2.6.7.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.6.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2380	2.6.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).
2390	2.6.8.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.6.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2400	2.7. **Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swap-urilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut alte active de nivel 2B.
2410	2.7.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).
2420	2.7.1.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.7.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2430	2.7.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).
2440	2.7.2.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.7.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2450	2.7.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
2460	2.7.3.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.7.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2470	2.7.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
2480	2.7.4.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.7.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2490	2.7.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).
2500	2.7.5.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.7.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2510	2.7.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
2520	2.7.6.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.7.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2530	2.7.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).
2540	2.7.7.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.7.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze — segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și — segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
2550	2.7.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat alte active de nivel 2B (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).
2560	2.7.8.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.7.8, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale date cu împrumut care, dacă nu ar fi utilizată ca garanție reală pentru tranzacțiile respective, s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2570	2.8. **Totaluri pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active nelichide și sunt luate cu împrumut următoarele garanții reale:** Articolul 28 alineatul (4) și articolul 32 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici, pentru coloanele relevante, valorile totale ale swapurilor pe garanții reale pentru tranzacțiile în care sunt date cu împrumut active nelichide.
2580	2.8.1. **Active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active de nivel 1 (cu excepția obligațiunilor garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) (luate cu împrumut).
2590	2.8.1.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.8.1, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2600	2.8.2. **Obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate (luate cu împrumut).
2610	2.8.2.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.8.2, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2620	2.8.3. **Active de nivel 2A** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active de nivel 2A (luate cu împrumut).
2630	2.8.3.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.8.3, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2640	2.8.4. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
2650	2.8.4.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.8.4, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2660	2.8.5. **Obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu obligațiuni garantate de nivel 2B cu un nivel ridicat de calitate (luate cu împrumut).

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
2670	2.8.5.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.8.5, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2680	2.8.6. **Titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1)** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu titluri garantate cu active de nivel 2B (comerciale sau persoane fizice, state membre, nivel de calitate a creditului 1) (luate cu împrumut).
2690	2.8.6.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.8.6, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2700	2.8.7. **Alte active de nivel 2B** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu alte active de nivel 2B (luate cu împrumut).
2710	2.8.7.1. **Din care: garanții reale schimbate care îndeplinesc cerințele operaționale** Din tranzacțiile de la punctul 2.8.7, instituțiile de credit trebuie să raporteze segmentul corespunzător garanției reale luate cu împrumut, dacă îndeplinește cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
2720	2.8.8. **Active nelichide** Tranzacțiile în care instituția a schimbat active nelichide (date cu împrumut) cu active nelichide (luate cu împrumut).
ELEMENTE MEMORANDUM	
2730	3. **Total swap-uri pe garanții reale (toate contrapărțile) în situațiile în care garanțiile reale luate cu împrumut au fost utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte** Instituțiile trebuie să raporteze aici totalul swap-urilor pe garanții reale (toate contrapărțile) raportate pe rândurile anterioare în situațiile în care garanțiile reale luate cu împrumut au fost utilizate pentru a acoperi pozițiile scurte și s-a aplicat o rată de ieșire de 0 %.
2740	4. **Total swap-uri pe garanții reale cu contrapărți intragrup** Instituțiile trebuie să raporteze aici totalul swap-urilor pe garanții reale realizate cu contrapărți intragrup, raportate pe rândurile anterioare.
	5. **Swap-uri pe garanții reale care fac obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3)** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și care fac obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.
2750	5.1. **Din care: garanții reale luate cu împrumut care sunt de nivel 1, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale luate cu împrumut sunt garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
2760	5.2. **Din care: garanții reale luate cu împrumut care sunt obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale luate cu împrumut sunt garanții reale de nivel 1 care constau în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.
2770	5.3. **Din care: garanții reale luate cu împrumut care sunt de nivel 2A** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale luate cu împrumut sunt garanții reale de nivel 2A care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.
2780	5.4. **Din care: garanții reale luate cu împrumut care sunt de nivel 2B** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale luate cu împrumut sunt garanții reale de nivel 2B care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.
2790	5.5. **Din care: garanții reale date cu împrumut care sunt de nivel 1, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale date cu împrumut sunt garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.
2800	5.6. **Din care: garanții reale date cu împrumut care sunt obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale date cu împrumut sunt garanții reale de nivel 1 care constau în obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.
2810	5.7. **Din care: garanții reale date cu împrumut care sunt de nivel 2A** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale date cu împrumut sunt garanții reale de nivel 2A care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.
2820	5.8. **Din care: garanții reale date cu împrumut care sunt de nivel 2B** Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici partea din tranzacțiile swap pe garanții reale cu o scadență reziduală de cel mult 30 de zile în cazul cărora contrapartea este o bancă centrală și garanțiile reale date cu împrumut sunt garanții reale de nivel 2B care îndeplinesc cerințele operaționale prevăzute la articolul 8 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, cu condiția ca tranzacțiile relevante să facă obiectul unei derogări de la aplicarea articolului 17 alineatele (2) și (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din regulamentul delegat menționat.

RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 5: CALCULE)

1. Calcule

1.1. Observații generale

1. Acesta este un formular de sinteză care conține informații privind calculele în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum se specifică în Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Elementele care nu trebuie să fie completate de către instituții sunt colorate în gri.

1.2. Observații specifice

2. Trimiterile la celule sunt indicate în următorul format: formular; rând; coloană. De exemplu, {C 72.00; r130; c040} se referă la formularul privind activele lichide; rândul 130; coloana 040.

1.3. Subformular privind calculele - Instrucțiuni privind anumite rânduri

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
CALCULE	
Numărător, numitor, raport Articolul 4 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Numărătorul, numitorul și raportul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate. Se introduc toate datele de mai jos în coloana 010 a rândului dat.	
010	1. **Rezerva de lichidități** Se raportează cifra din {C 76.00; r290; c010}.
020	2. **Ieșiri nete de lichidități** Se raportează cifra din {C 76.00; r370; c010}.
030	3. **Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)** Se raportează indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, calculat conform dispozițiilor de la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate este egal cu raportul dintre rezerva de lichidități a unei instituții de credit și ieșirile sale nete de lichidități în decursul unei perioade de criză de 30 de zile calendaristice și se exprimă ca procent. Dacă {C 76.00; r020; c010} este zero (ceea ce face ca raportul să fie egal cu infinit), se raportează valoarea 999999.
Calculele numărătorului Articolul 17 și ANEXA I din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Formula de calcul al rezervei de lichidități Se introduc toate datele de mai jos în coloana 010 a rândului dat.	
040	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** Se raportează cifra din {C 72.00; r030; c040}.
050	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** Se raportează ieșirile de titluri de capital lichide de nivel 1 (excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
060	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** Se raportează intrările de titluri de capital lichide de nivel 1 (excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
070	7. **Ieșiri de numerar garantate** Se raportează ieșirile de numerar (activ de nivel 1) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare sau de creditare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
080	8. **Intrări de numerar garantate** Se raportează intrările de numerar (activ de nivel 1) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare sau de creditare garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
091	9. **«Valoarea ajustată» de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Aceasta este menționată la punctul 3 litera (a) din anexa I Se raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni negarantate înainte de aplicarea plafonului. Valoarea ajustată ține cont de lichidarea tranzacțiilor de finanțare garantate, a tranzacțiilor de creditare garantate sau a tranzacțiilor swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
100	10. **Valoarea obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în conformitate cu articolul 9: neajustată** Se raportează cifra din {C 72.00; r180; c040}.
110	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** Se raportează ieșirile de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
120	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** Se raportează intrările de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
131	13. **«Valoarea ajustată» a obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate** Aceasta este menționată la punctul 3 litera (b) din anexa I Se raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni garantate înainte de aplicarea plafonului. Valoarea ajustată ține cont de lichidarea tranzacțiilor de finanțare garantate, a tranzacțiilor de creditare garantate sau a tranzacțiilor swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
160	14. **Valoarea activelor de nivel 2A în conformitate cu articolul 9: neajustată** Se raportează cifra din {C 72.00; r230; c040}.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
170	15. **Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile** Se raportează ieșirile de titluri de capital lichide de nivel 2A înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
180	16. **Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile** Se raportează intrările de titluri de capital lichide de nivel 2A înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
191	17. **«Valoarea ajustată» a activelor de nivel 2A** Aceasta este menționată la punctul 3 litera (c) din anexa I Se raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 2A înainte de aplicarea plafonului. Valoarea ajustată ține cont de lichidarea tranzacțiilor de finanțare garantate, a tranzacțiilor de creditare garantate sau a tranzacțiilor swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
220	18. **Valoarea activelor de nivel 2B în conformitate cu articolul 9: neajustată** Se raportează cifra din {C 72.00; r310; c040}.
230	19. **Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile** Se raportează ieșirile de titluri de capital lichide de nivel 2B înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
240	20. **Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile** Se raportează intrările de titluri de capital lichide de nivel 2B înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate sau tranzacții swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
251	21. **«Valoarea ajustată» a activelor de nivel 2B** Aceasta este menționată la punctul 3 litera (d) din anexa I Se raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 2B înainte de aplicarea plafonului. Valoarea ajustată ține cont de lichidarea tranzacțiilor de finanțare garantate, a tranzacțiilor de creditare garantate sau a tranzacțiilor swap pe garanții reale care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului, cu excepția cazului în care tranzacția face obiectul unei derogări în conformitate cu articolul 17 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61.
280	22. **Valoarea excedentului de active lichide** Anexa I punctul 4. Se raportează «valoarea excedentului de active lichide» - această valoare este egală cu: (a) valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni negarantate; plus (b) valoarea ajustată a obligațiunilor garantate de nivel 1; plus (c) valoarea ajustată a activelor de nivel 2A; plus (d) valoarea ajustată a activelor de nivel 2B; minus valoarea cea mai mică dintre: (e) suma dintre (a), (b), (c) și (d); (f) 100/30 înmulțit cu (a); (g) 100/60 înmulțit cu suma dintre (a) și (b); (h) 100/85 înmulțit cu suma dintre (a), (b) și (c).

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
290	23. **REZERVA DE LICHIDITĂȚI** Anexa I punctul 2. Se raportează rezerva de lichidități care este egală cu: (a) valoarea act ivelor de nivel 1; plus (b) valoarea activelor de nivel 2A; plus (c) valoarea activelor de nivel 2B; minus valoarea cea mai mică dintre: (d) suma dintre (a), (b) și (c); sau (e) «valoarea excedentului de active lichide».
	Calculele numitorului ANEXA II la Regulamentul delegat (UE) 2015/61 Formula de calcul al ieșirilor nete de lichidități unde NLO = ieșiri nete de lichidități (*Net liquidity outflow*) TO = Totalul ieșirilor (*Total outflows*) TI = Totalul intrărilor (*Total inflows*) FEI = Intrări exceptate integral (*Fully exempted inflows*) IHC = Intrări care fac obiectul unui plafon mai ridicat, și anume de 90 % din ieșiri (*Inflows subject to higher cap of 90 % outflows*) IC = Intrări care fac obiectul unui plafon de 75 % din ieșiri (*Inflows subject to cap of 75 % of outflows*) Se introduc toate datele de mai jos în coloana 010 a rândului dat
300	24. **Total ieșiri** TO = din foaia de lucru Ieșiri Se raportează cifra din {C 73.00; r010; c060}.
310	25. **Intrări exceptate integral** FEI = din foaia de lucru Intrări Se raportează cifra din {C 74.00; r010; c160}.
320	26. **Intrări care fac obiectul plafonului de 90 %** IHC = din foaia de lucru Intrări Se raportează cifra din {C 74.00; r010; c150}.
330	27. **Intrări care fac obiectul plafonului de 75 %** FEI = din foaia de lucru Intrări Se raportează cifra din {C 74.00; r010; c140}.
340	28. **Reducere pentru intrările exceptate integral** Se raportează următoarea parte a calculului NLO: = MIN (FEI, TO).

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
350	29. **Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 %** Se raportează următoarea parte a calculului NLO: = MIN (IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)].
360	30. **Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 %** Se raportează următoarea parte a calculului NLO: = MIN (IC, 0.75*MAX(TO-FEI-IHC/0.9, 0)].
370	31. **IEȘIRI NETE DE LICHIDITĂȚI** Se raportează ieșirile nete de lichidități, care sunt egale cu totalul ieșirilor minus reducerea pentru intrările exceptate integral minus reducerea pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 % minus reducerea pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 %. NLO = TO – MIN(FEI, TO) – MIN(IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)] – MIN(IC, 0.75*MAX(T0-FEI-IHC/0.9,0)]
Pilonul 2	
380	32. **CERINȚA AFERENTĂ PILONULUI 2** Astfel cum se prevede la articolul 105 din Directiva privind cerințele de capital Se raportează cerința aferentă pilonului 2.

RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 6: PERIMETRUL DE CONSOLIDARE)

1. Perimetrul de consolidare

1.1. Observații generale

1. Acest formular identifică, exclusiv în scopul determinării LCR la nivel consolidat, entitățile cărora le corespund informațiile raportate în formularele C 72.00, C 73.00, C 74.00, C 75.01 și C 76.00. Formularul identifică toate entitățile care fac parte din perimetrul de consolidare al LCR în conformitate cu articolul 8, articolul 10 și articolul 11 alineatele (3) și (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după caz. Numărul de rânduri din formular corespunde numărului de entități incluse în perimetrul de consolidare.

1.2. Instrucțiuni privind anumite coloane

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
0005	**Societate-mamă sau filială** Se completează «Societate-mamă» în cazul în care entitatea de pe rând este: — instituția-mamă din UE, holdingul financiar mamă din UE sau holdingul financiar mixt mamă din UE, astfel cum se prevede la articolul 11 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; — instituția-mamă sau instituția-filială care trebuie să respecte LCR pe bază consolidată sau pe bază subconsolidată, în contextul unui subgrup unic de lichiditate, conform articolului 8 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; — instituția relevantă trebuie să respecte LCR pe bază subconsolidată în conformitate cu articolul 11 alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; — casa centrală din UE. Se completează «Filială» pe restul rândurilor.

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010	**Denumire** Denumirea fiecărei entități din perimetrul de consolidare se raportează în coloana 010.
020	**Cod** Acest cod este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din tabel. Codul atribuit entității aflate în perimetrul de consolidare.
030	**Cod LEI** Codul de identificare al entității juridice al fiecărei entități din perimetrul de consolidare se raportează în coloana 020. Dacă pentru o anumită entitate există un cod de identificare a entității juridice (cod LEI), pentru identificarea entității respective se utilizează codul în cauză.
040	**Cod de țară** Codul ISO 3166-1-alfa-2 al țării de înregistrare a fiecărei entități din perimetrul de consolidare se raportează în coloana 030.
050	**Tip de entitate** Entităților raportate în coloana 010 li se atribuie un tip de entitate corespunzător formei lor juridice în conformitate cu lista următoare: «Instituție de credit» «Firmă de investiții» «Altele» ”