2024/3172

31.12.2024

REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2024/3172 AL COMISIEI

din 29 noiembrie 2024

de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește publicarea de către instituții a informațiilor menționate în partea a opta titlurile II și III din regulamentul respectiv și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2021/637 al Comisiei

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 ([1]), în special articolul 434a al cincilea paragraf,

întrucât:

(1) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/637 al Comisiei ([2]) a stabilit formate uniforme de publicare pentru a asigura aplicarea uniformă a Regulamentului (UE) nr. 575/2013. Regulamentul (UE) 2024/1623 al Parlamentului European și al Consiliului ([3]) a modificat Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru a încorpora în regulamentul respectiv standardele convenite la nivel internațional de Comitetul de la Basel pentru supraveghere bancară în cel de al treilea cadru de reglementare internațional aplicabil băncilor (denumit în continuare „Basel III"). Aceste standarde internaționale conțin standarde de publicare prudențială menite să îmbunătățească transparența și coerența în domeniul cerințelor prudențiale aplicabile instituțiilor de credit. Prin urmare, este necesar să se modifice normele privind formatele uniforme de publicare pentru a reflecta aceste modificări în specificațiile referitoare la obligațiile de publicare.

(2) Publicarea de către instituții de informații referitoare la principalii lor indicatori de reglementare ar trebui să includă publicarea de informații privind capitalul disponibil al unei instituții, activele ponderate în funcție de risc ale acesteia și indicatorul efectului de levier, precum și privind cei mai relevanți indicatori de lichiditate.

(3) Pentru a putea absorbi pierderile în condiții de desfășurare normală a activității sau într-o situație de încetare a activității, instituțiile au nevoie de fonduri proprii suficiente din punct de vedere cantitativ și calitativ, astfel cum se prevede la articolul 92 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile ar trebui să publice informații privind compoziția, cantitatea și calitatea fondurilor lor proprii, pentru a permite părților interesate să evalueze capacitatea băncilor de a absorbi pierderile.

(4) Prin publicarea de informații privind respectarea cerinței privind amortizorul anticiclic de capital ar trebui să se reflecte faptul că prin amortizorul anticiclic de capital menționat în titlul VII capitolul 4 din Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului ([4]) se urmărește să se asigure faptul că cerințele de capital din sectorul bancar țin seama de mediul macrofinanciar în care își desfășoară activitatea instituțiile de credit.

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

([2]) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/637 al Comisiei din 15 martie 2021 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la publicarea de către instituții a informațiilor menționate în partea a opta titlurile II și III din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 1423/2013 al Comisiei, a Regulamentului delegat (UE) 2015/1555 al Comisiei, a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2016/200 al Comisiei și a Regulamentului delegat (UE) 2017/2295 al Comisiei (JO L 136, 21.4.2021, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2021/637/oj).

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

([4]) 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj).

(5) Este esențial ca piața să aibă acces la informații din care să rezulte dacă o instituție ar trebui sau nu clasificată drept instituție de importanță sistemică globală (G-SII). Din acest motiv, instituțiile ar trebui să publice informații cu privire la îndeplinirea sau nu a indicatorilor de importanță menționați la articolul 131 din Directiva 2013/36/UE.

(6) Ar trebui stabilite modele uniforme, astfel încât instituțiile să publice într-un mod uniform și comparabil informații cu privire la respectarea cerințelor de lichiditate, inclusiv a indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate și a indicatorului de finanțare stabilă netă.

(7) Este necesar să se asigure coerența și consecvența între obligațiile de raportare prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și alte acte legislative ale Uniunii în domeniul riscurilor MSG, în special Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului ([5]). Prin urmare, normele referitoare la publicarea de informații privind riscurile MSG ar trebui să țină seama de criteriile, clasificările și definițiile prevăzute la articolele 2 și 3 din Regulamentul (UE) 2020/852. Aceste norme ar trebui să țină seama în special de criteriile de identificare și clasificare a activităților economice durabile din punctul de vedere al mediului, astfel cum sunt prevăzute în Regulamentul (UE) 2020/852 și în Regulamentul delegat (UE) 2020/1818 al Comisiei ([6]). Din același motiv, atunci când publică informații privind performanța energetică a portofoliului lor imobiliar, instituțiile ar trebui să furnizeze informațiile respective sub forma unui certificat de performanță energetică, astfel cum este definit la articolul 2 punctul 12 din Directiva 2010/31/UE a Parlamentului European și a Consiliului ([7]).

(8) Articolele 19a și 29a din Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului ([8]) prevăd că anumite întreprinderi mari care sunt entități de interes public sau anumite entități de interes public care sunt întreprinderi-mamă ale unui grup mare trebuie să includă în raportul lor de gestiune sau, respectiv, în raportul lor de gestiune consolidat informații privind impactul activității lor asupra aspectelor de mediu, sociale și de personal, a respectării drepturilor omului, a combaterii corupției și a dării de mită. Această obligație nu se aplică însă și altor întreprinderi. Ca urmare, întreprinderile care nu fac obiectul articolelor 19a și 29a din Directiva 2013/34/UE nu sunt obligate să publice astfel de informații și este posibil să nu fie în măsură să furnizeze astfel de informații instituțiilor. În consecință, este de așteptat ca întreprinderile respective care sunt contrapărți ale instituțiilor să furnizeze informațiile și datele respective numai în mod voluntar.

(9) Pentru a pune în aplicare standardele Basel III, Regulamentul (UE) 2024/1623 a introdus la articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 o limită mai joasă a cerințelor de capital bazate pe risc calculate utilizând modelele interne („pragul minim privind cerințele de capital”), egală cu un procent din cerințele de capital care s-ar aplica în cazul în care s-ar utiliza abordări standardizate. Prin urmare, este oportun ca modificările respective să fie reflectate în modelele relevante de publicare a informațiilor. În plus, pentru a putea compara indicatorii de adecvare a capitalului la risc calculați în conformitate cu abordările standardizate și cei calculați utilizând modelele interne, la nivel de risc și, pentru riscul de credit, la nivelul claselor de expuneri, ar trebui introduse două noi modele de publicare a informațiilor.

(10) În ceea ce privește utilizarea abordării standardizate („SA”) pentru riscul de credit, Regulamentul (UE) 2024/1623 a introdus în titlul II capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 un tratament mai detaliat al ponderării la risc a diferitelor expuneri, inclusiv a expunerilor față de instituții, a expunerilor față de societăți, a expunerilor provenind din finanțări specializate, a expunerilor de tip retail, a expunerilor garantate cu bunuri imobile, a expunerilor din datorii subordonate, a expunerilor din titluri de capital și a expunerilor aflate în stare de nerambursare. Este necesar să se reflecte aceste modificări în modelele de publicare a informațiilor și să se alinieze numerotarea rândurilor din aceste modele de publicare la cea utilizată în modelele corespunzătoare ale BCBS.

([5]) Regulamentul (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului din 18 iunie 2020 privind instituirea unui cadru care să faciliteze investițiile durabile și de modificare a Regulamentului (UE) 2019/2088 (JO L 198, 22.6.2020, p. 13, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2020/852/oj).

([6]) Regulamentul delegat (UE) 2020/1818 al Comisiei din 17 iulie 2020 de completare a Regulamentului (UE) 2016/1011 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele minime pentru indicii UE de referință pentru activitățile de tranziție climatică și indicii UE de referință aliniați la Acordul de la Paris (JO L 406, 3.12.2020, p. 17, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2020/1818/oj).

([7]) Directiva 2010/31/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 19 mai 2010 privind performanța energetică a clădirilor (reformare) (JO L 153, 18.6.2010, p. 13, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2010/31/oj).

([8]) 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj).

(11) Regulamentul (UE) 2024/1623 a introdus în titlul II capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în ceea ce privește utilizarea abordării bazate pe modele interne de rating („IRB”) pentru expunerile la riscul de credit, dispoziții care limitează clasele de expuneri în cazul cărora se poate aplica abordarea IRB avansată (A-IRB) pentru a calcula cerințele de fonduri proprii pentru riscul de credit. În mod specific, pentru expunerile față de instituții, în prezent poate fi utilizată numai abordarea IRB de bază (F-IRB), iar pentru expunerile din titluri de capital este permisă numai utilizarea abordării standardizate, mai puțin în timpul unei perioade de tranziție. În plus, au fost create noi clase de expuneri pentru „Administrații regionale sau autorități locale” și „Entități din sectorul public” pentru a se asigura un tratament consecvent al expunerilor respective și pentru a se evita variabilitatea nedorită a cerințelor de fonduri proprii aferente. Modificările respective ar trebui să fie reflectate în modelele de publicare a informațiilor privind utilizarea abordării IRB. De asemenea, este necesar să se alinieze structura modelului referitor la efectul instrumentelor financiare derivate de credit utilizate ca tehnici de diminuare a riscului de credit (CRM) asupra valorii ponderate la risc a expunerilor (RWEA) la numerotarea rândurilor utilizată în modelul corespunzător utilizat de BCBS.

(12) Regulamentul (UE) 2024/1623 a introdus în titlul IV din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 un nou cadru pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de piață, bazat pe revizuirea fundamentală a portofoliului de tranzacționare (FRTB) de către BCBS. Modificarea respectivă a fost necesară pentru a aborda deficiențele identificate în cadrul actual privind cerințele de capital pentru riscul de piață pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare. Conform noului cadru, instituțiile trebuie să aplice o abordare standardizată simplificată, o abordare standardizată alternativă sau o abordare alternativă bazată pe modele interne pentru a calcula cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață. Modificările respective ar trebui să fie reflectate în modelele de publicare a informațiilor prin introducerea unui set cuprinzător de tabele și modele de publicare a informațiilor. Acest nou set de tabele și modele de publicare de informații ar trebui să intre în vigoare atunci când va începe să se aplice în Uniune cadrul de reglementare pentru riscul de piață bazat pe standardele FRTB ale BCBS. Între timp, ar trebui să continue să se aplice cerințele în materie de publicare aplicabile în prezent. Pentru a avea o înțelegere cuprinzătoare a utilizării acestei noi abordări, instituțiile care utilizează abordarea alternativă bazată pe modele interne ar trebui, la data la care va intra în aplicare noul cadru privind publicarea de informații, să publice informațiile cantitative cerute în același timp cu informațiile calitative.

(13) Ar trebui stabilite formate uniforme de publicare a informațiilor astfel încât informațiile privind riscurile de ajustare a evaluării creditului („CVA”) să fie publicate într-o manieră uniformă și comparabilă. Prin urmare, este necesar să se introducă în acest sens noi modele și tabele de publicare care să cuprindă informații cantitative și calitative privind riscul CVA. Modelele respective ar trebui să țină seama de faptul că instituțiile care fac obiectul cerințelor de fonduri proprii pentru CVA pot aplica abordarea standardizată, abordarea de bază sau abordarea simplificată ori o combinație a acestor abordări și că riscul CVA ar trebui să reflecte atât riscul de marjă de credit al contrapărții unei instituții, cât și riscul de piață al portofoliului de tranzacții tranzacționate de instituție cu contrapartea respectivă.

(14) Regulamentul (UE) 2024/1623 a introdus în titlul III capitolul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru riscul operațional, o nouă abordare unică care nu se bazează pe modele interne, cu scopul de a remedia problema lipsei de sensibilitate la risc și de comparabilitate a abordărilor existente. Ca urmare a marjei de apreciere prevăzute de standardele Basel III, cerințele minime de fonduri proprii ale Uniunii se bazează exclusiv pe calcularea componentei indicatorului de activitate (BIC), în timp ce istoricul pierderilor este luat în considerare numai în scopul publicării de informații. Modificările respective ar trebui să fie reflectate în modelele de publicare a informațiilor, printre altele prin stabilirea de noi modele pentru furnizarea de informații privind pierderile operaționale anuale suferite în ultimii 10 ani, privind calcularea indicatorului de activitate și a componentelor și subcomponentelor sale, precum și privind cerințele de fonduri proprii și valorile ponderate la risc aferente ale expunerilor.

(15) Articolul 501d alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 prevede modul în care instituțiile trebuie să își calculeze cerințele de fonduri proprii pentru expunerile la criptoactive până la data intrării în aplicare a actului legislativ menționat la articolul 501d alineatul (1) din regulamentul respectiv. Prin urmare, este necesar să se stabilească modul în care instituțiile trebuie să publice informații privind expunerile la criptoactive în cursul perioadei de tranziție respective.

(16) Regulamentul (UE) 2024/1623 a modificat articolul 434a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și a introdus cerința ca ABE să elaboreze soluții informatice, inclusiv instrucțiuni, care să fie utilizate de instituții pentru publicarea informațiilor prevăzute în titlurile II și III din regulamentul respectiv. În consecință, modelele de publicare a informațiilor ar trebui să indice cu suficientă claritate punctele de date și informațiile pe care trebuie să le publice instituțiile astfel încât utilizatorii să aibă acces la suficiente informații cuprinzătoare și comparabile și să se mențină coerența cu standardele internaționale în materie de publicare de informații. Pentru a permite ABE să elaboreze soluții informatice adecvate, structura și reprezentarea acestor formate uniforme de publicare a informațiilor nu ar trebui să fie obligatorii. În special, ABE ar trebui să se poată abate de la reprezentarea grafică și de la structura tabelară a modelelor de publicare cu condiția ca în soluția informatică elaborată să fie incluse toate punctele de date și informațiile necesare.

(17) Pentru a oferi instituțiilor un ansamblu integrat cuprinzător de formate uniforme de publicare a informațiilor și pentru a asigura publicarea de informații de înaltă calitate, reflectând totodată abordarea prevăzută la articolul 434a alineatul (1) revizuit din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, este necesar să se abroge Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/637, iar acesta să fie înlocuit cu prezentul regulament.

(18) Pentru a se asigura faptul că instituțiile publică informații de calitate în timp util, acestora ar trebui să li se acorde suficient timp pentru a-și adapta sistemele interne în lumina modificărilor aduse cadrului existent de publicare reflectate/încorporate în prezentul regulament.

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

(20) Autoritatea Bancară Europeană a efectuat consultări publice deschise cu privire la proiectul de standarde tehnice de punere în aplicare pe care se bazează prezentul regulament, a analizat costurile și beneficiile potențiale aferente și a solicitat opinia Grupului părților interesate din domeniul bancar, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ([9]),

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Publicarea de informații privind indicatorii-cheie și prezentarea generală a valorilor ponderate la risc ale expunerilor

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 438 literele (a)-(d), (f) și (g) și la articolul 447 literele (a)-(g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 1 – „Publicarea de informații privind prezentarea generală a gestionării riscurilor, indicatorii prudențiali cheie și valoarea ponderată la risc a expunerilor” din anexa I.

Articolul 2

Publicarea de informații privind obiectivele și politicile de administrare a riscurilor

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 435 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 2 – „Publicarea de informații privind obiectivele și politicile de administrare a riscurilor” din anexa I.

Articolul 3

Publicarea de informații privind domeniul de aplicare

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 436 literele (b)-(h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 3 – „Publicarea de informații privind domeniul de aplicare” din anexa I.

Articolul 4

Publicarea de informații privind fondurile proprii

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 437 literele (b)-(h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 4 – „Publicarea de informații privind fondurile proprii” din anexa I.

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

Articolul 5

Publicarea de informații privind amortizoarele anticiclice de capital

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 440 literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 5 – „Publicarea de informații privind amortizoarele anticiclice de capital" din anexa I.

Articolul 6

Publicarea de informații privind indicatorul efectului de levier

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 451 alineatul (1) literele (a)-(e) și la articolul 451 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 6 – „Publicarea de informații privind indicatorul efectului de levier" din anexa I.

Articolul 7

Publicarea de informații privind indicatorii de importanță sistemică globală

(1) Instituțiile de importanță sistemică globală (G-SII) publică informații privind valorile indicatorilor utilizați pentru a-și determina scorul menționat la articolul 441 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 utilizând formatul uniform de publicare menționat la articolul 434a din regulamentul respectiv. G-SII utilizează acest format de publicare pentru colectarea valorilor indicatorilor de către autoritățile relevante, astfel cum se prevede la articolul 3 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) nr. 1222/2014 al Comisiei ([10]), cu excepția oricăror date auxiliare și elemente memorandum colectate în conformitate cu articolul 3 alineatul (2) din regulamentul delegat respectiv.

(2) G-SII publică informațiile menționate la alineatul (1) în raportul lor privind pilonul 3 de la sfârșitul exercițiului. G-SII republică informațiile menționate la alineatul (1) în primul lor raport privind pilonul 3 după transmiterea finală a valorilor indicatorilor către autoritățile competente relevante, în cazul în care cifrele transmise diferă de cifrele publicate în raportul privind pilonul 3 de la sfârșitul anului.

Articolul 8

Publicarea de informații privind cerințele de lichiditate

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 435 alineatul (1) și la articolul 451a alineatele (2), (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 7 – „Publicarea de informații privind cerințele de lichiditate" din anexa I.

Articolul 9

Publicarea de informații privind expunerile la riscul de credit, la riscul de diminuare a valorii creanței și privind calitatea creditului

(1) Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 435 alineatul (1) literele (a), (b), (d) și (f) și la articolul 442 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 8 – „Publicarea de informații privind calitatea creditului" din anexa I.

(2) Instituțiile mari în cazul cărora raportul dintre valoarea contabilă brută a creditelor și a creanțelor care intră sub incidența articolului 47a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și valoarea contabilă brută totală a creditelor și a creanțelor care intră sub incidența articolului 47a alineatul (1) din regulamentul menționat este mai mare sau egal cu 5 % publică, în plus față de informațiile menționate la alineatul (1), informații suplimentare pentru a se conforma articolului 442 literele (c) și (f) din regulamentul respectiv. Aceste instituții publică informațiile respective în fiecare an.

([10]) Regulamentul delegat (UE) nr. 1222/2014 al Comisiei din 8 octombrie 2014 de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru precizarea metodologiei pentru identificarea instituțiilor globale de importanță sistemică și pentru definirea de subcategorii ale instituțiilor globale de importanță sistemică (JO L 330, 15.11.2014, p. 27, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2014/1222/oj).

(3) În sensul alineatului (2), instituțiile exclud creditele și creanțele clasificate ca fiind deținute în vederea vânzării, soldurile de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere atât de la numitorul, cât și de la numărătorul raportului.

(4) Instituțiile încep să publice informațiile respective în conformitate cu alineatul (2) în cazul în care au atins sau au depășit pragul de 5 % menționat la alineatul respectiv în două trimestre consecutive în cursul celor patru trimestre anterioare datei de referință a publicării. Pentru data de referință a primei publicări, instituțiile publică informațiile în cauză utilizând modelele menționate la alineatul respectiv în cazul în care depășesc pragul de 5 % la acea dată de referință a publicării.

(5) Instituțiile nu mai au obligația de a publica informații în conformitate cu alineatul (2) în cazul în care au scăzut sub pragul de 5 % în trei trimestre consecutive în cursul celor patru trimestre anterioare datei de referință a publicării.

Articolul 10

Publicarea de informații privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 453 literele (a)-(f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 9 – „Publicarea de informații privind tehnicile de diminuare a riscului de credit” din anexa I.

Articolul 11

Publicarea de informații privind utilizarea abordării standardizate

Instituțiile care calculează valorile ponderate la risc ale expunerilor conform abordării standardizate publică următoarele informații privind utilizarea abordării standardizate:

(a) informațiile menționate la articolul 444 literele (a)-(e) și informațiile menționate la articolul 453 literele (g), (h) și (i) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 10 – „Publicarea de informații privind abordarea standardizată a riscului de credit” din anexa I;

(b) informațiile privind valorile expunerilor deduse din fondurile proprii menționate la articolul 444 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 4 – „Publicarea de informații privind fondurile proprii” din anexa I.

Articolul 12

Publicarea de informații privind utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit

Instituțiile care calculează valorile ponderate la risc ale expunerilor conform abordării IRB publică informațiile menționate la articolul 438 litera (h), la articolul 452 literele (a)-(h) și la articolul 453 literele (g) și (j) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 11 – „Publicarea de informații privind abordarea IRB a riscului de credit” din anexa I.

Articolul 13

Publicarea de informații privind expunerile provenind din finanțări specializate și din titluri de capital

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 438 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 12 – „Publicarea de informații privind expunerile provenind din finanțări specializate și din titluri de capital” din anexa I.

Articolul 14

Publicarea de informații privind expunerile la riscul de credit al contrapărții

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 438 litera (h) și la articolul 439 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 13 – „Publicarea de informații privind riscul de credit al contrapărții” din anexa I.

Articolul 15

Publicarea de informații privind expunerile la pozițiile din securitizare

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 449 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 14 – „Publicarea de informații privind expunerile la pozițiile din securitizare" din anexa I.

Articolul 16

Publicarea de informații privind utilizarea abordării standardizate și a abordării alternative bazate pe modele interne pentru riscul de piață

(1) Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 435 alineatul (1) literele (a)-(d), la articolul 438, la articolul 445 alineatele (1) și (2), la articolul 455 alineatul (1) literele (a)-(f) și la articolul 455 alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 15 – „Publicarea de informații privind riscul de piață" din anexa I.

(2) Până la 31 decembrie 2025, instituțiile publică informațiile în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/637 al Comisiei ([11]).

(3) La dată la care intră în aplicare abordările alternative menționate la articolul 325az din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile care utilizează abordarea alternativă bazată pe modele interne pentru riscul de piață publică informațiile calitative menționate la articolul 455 alineatul (1) literele (a)-(f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 împreună cu informațiile cantitative menționate la articolul 455 alineatul (2) din regulamentul respectiv.

Articolul 17

Publicarea de informații privind riscul de ajustare a evaluării creditului

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 438 literele (d) și (h), la articolul 439 litera (h) și la articolul 445a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 16 – „Publicarea de informații privind riscul de ajustare a evaluării creditului" din anexa I.

Articolul 18

Publicarea de informații privind riscul operațional

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 435, la articolul 438 litera (d) și la articolul 446 Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 17 – „Publicarea de informații privind riscul operațional" din anexa I.

Articolul 19

Publicarea de informații privind expunerile la riscul de rată a dobânzii aferent pozițiilor care nu sunt deținute în portofoliul de tranzacționare

(1) Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 448 alineatul (1) literele (a)-(g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 18 – „Publicarea de informații privind riscul de rată a dobânzii aferent activităților din afara portofoliului de tranzacționare" din anexa I.

(2) Instituțiile care publică pentru prima dată informații în conformitate cu alineatul (1) nu sunt obligate să publice informațiile respective referitoare la data de referință anterioară.

([11]) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2022/2453 al Comisiei din 30 noiembrie 2022 de modificare a standardelor tehnice de punere în aplicare prevăzute în Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/637 în ceea ce privește publicarea informațiilor privind riscurile de mediu, sociale și de guvernanță (JO L 324, 19.12.2022, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2453/oj).

Articolul 20

Publicarea de informații privind politica de remunerare

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 450 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 19 – „Publicarea de informații privind politica de remunerare” din anexa I.

Articolul 21

Publicarea de informații privind activele grevate de sarcini și activele negrevate de sarcini

Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 443 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 20 – „Publicarea de informații privind activele grevate de sarcini și activele negrevate de sarcini” din anexa I.

Articolul 22

Publicarea de informații privind riscurile de mediu, sociale și de guvernanță (riscurile MSG)

(1) Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 449a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 astfel cum se specifică în secțiunea 21 – „Publicarea de informații prudențiale privind riscurile MSG” din anexa I. Acest informații includ toate elementele următoare:

(a) informații calitative privind riscurile de mediu, sociale și de guvernanță;

(b) informații cantitative privind riscul de tranziție aferent schimbărilor climatice;

(c) informații cantitative privind riscurile fizice legate de schimbările climatice;

(d) informații cantitative privind acțiunile de atenuare asociate activităților economice care se califică drept durabile din punctul de vedere al mediului în temeiul articolului 3 din Regulamentul (UE) 2020/852 față de contrapărțile care fac obiectul articolului 19a sau 29a din Directiva 2013/34/UE, față de gospodării și față de administrațiile locale menționate în partea 1 punctul 42 litera (b) din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 al Comisiei ([12]);

(e) informații cantitative privind alte acțiuni de atenuare și expuneri la riscuri legate de schimbările climatice care nu se califică drept activități economice durabile din punctul de vedere al mediului în conformitate cu articolul 3 din Regulamentul (UE) 2020/852, dar care sprijină contrapărțile în procesul de tranziție sau de adaptare în vederea îndeplinirii obiectivelor de atenuare a schimbărilor climatice și de adaptare la acestea.

(2) Instituțiile pot alege să publice informații cantitative privind măsurile de atenuare și expunerile la riscuri legate de schimbările climatice asociate cu activități economice care se califică drept durabile din punctul de vedere al mediului în conformitate cu articolul 3 din Regulamentul (UE) 2020/852, față de contrapărțile care sunt societăți nefinanciare, care nu fac obiectul obligațiilor de publicare prevăzute la articolul 19a sau 29a din Directiva 2013/34/UE și care nu fac obiectul obligațiilor de publicare prevăzute în Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/2178 al Comisiei ([13]).

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

([13]) Regulamentul delegat (UE) 2021/2178 al Comisiei din 6 iulie 2021 de completare a Regulamentului (UE) 2020/852 al Parlamentului European și al Consiliului prin precizarea conținutului și a modului de prezentare a informațiilor care trebuie furnizate de întreprinderile care fac obiectul articolului 19a sau 29a din Directiva 2013/34/UE în ceea ce privește activitățile economice durabile din punctul de vedere al mediului și prin precizarea metodologiei pentru respectarea acestei obligații de furnizare de informații (JO L 443, 10.12.2021, p. 9, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2021/2178/oj).

Pentru calcularea procentului expunerilor la activități care respectă cerințele prevăzute la articolul 3 din Regulamentul (UE) 2020/852 (expuneri aliniate la taxonomie) față de contrapărțile respective, instituțiile:

(a) pot să utilizeze, în cazul în care sunt disponibile, informațiile primite de la contrapărțile lor în mod voluntar și la nivel bilateral prin inițierea de împrumuturi și prin procese de analiză și monitorizare regulată a creditelor;

(b) pot să utilizeze, în cazul în care contrapartea nu este în măsură sau nu este dispusă să furnizeze datele în cauză la nivel bilateral, estimări interne și substituenți, precizând în comentariul explicativ care însoțește modelul măsura în care au fost utilizate estimările interne și substituenții respectivi, precum și tipul de estimări interne și substituenți care s-au aplicat;

(c) pot să explice, în comentariul care însoțește modelul, în cazul în care nu sunt în măsură să colecteze la nivel bilateral informațiile în cauză sau nu pot utiliza estimări interne și substituenți sau nu pot colecta informațiile respective sau nu pot utiliza estimările și substituenții respectivi într-un mod care să nu fie excesiv de împovărător pentru ele sau pentru contrapărțile lor, de ce nu pot face acest lucru.

În sensul literei (a), instituțiile informează contrapărțile cu privire la faptul că furnizarea acestor informații este voluntară.

Articolul 23

Publicarea de informații privind criptoactivele

Instituțiile publică informațiile pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii pentru expunerile la criptoactive în conformitate cu articolul 501d alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum se specifică în secțiunea 22 – „Publicarea de informații privind expunerile la criptoactive” din anexa I.

Articolul 24

Soluții informatice

ABE se asigură că soluțiile informatice, inclusiv instrucțiunile, elaborate pentru publicarea informațiilor prevăzute la titlurile II și III din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 respectă în orice moment formatele uniforme de publicare prevăzute în prezentul regulament și includ toate punctele de date și informațiile enumerate în modelele de publicare a informațiilor.

ABE pune la dispoziție soluțiile informatice menționate la primul paragraf și orice instrucțiuni conexe pe site-ul său web. ABE actualizează și pune la dispoziție aceste soluții și instrucțiuni informatice în toate limbile oficiale.

Articolul 25

Dispoziții generale privind formatele uniforme de publicare a informațiilor

(1) Numerotarea rândurilor sau a coloanelor din formatele uniforme de publicare menționate în anexa I incluse în soluțiile informatice elaborate de ABE nu se modifică în cazul în care o instituție omite să publice una sau mai multe informații în conformitate cu articolul 432 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

(2) Instituțiile precizează clar, în comentariul explicativ care însoțește modelul sau tabelul în cauză bazat pe soluțiile informatice, ce rânduri sau coloane nu sunt completate și indică motivul pentru care informațiile respective au fost omise de la publicare.

(3) Informațiile prevăzute la articolul 431 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 trebuie să fie clare și cuprinzătoare, permițându-le utilizatorilor respectivelor informații să înțeleagă informațiile cantitative publicate, și trebuie să figureze lângă modelele la care se raportează informațiile.

(4) Valorile numerice se prezintă după cum urmează:

(a) datele monetare cantitative se prezintă cu o precizie minimă de un milion de unități;

(b) datele cantitative prezentate ca „procentaj” se exprimă per unitate cu o precizie minimă de patru zecimale.

(5) Instituțiile publică, de asemenea, următoarele informații:

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

(b) moneda de raportare;

(c) denumirea și, dacă este cazul, identificatorul entității juridice (LEI) al instituției care publică informațiile;

(d) standardul de contabilitate utilizat, dacă este cazul;

(e) perimetrul de consolidare, dacă este cazul.

Articolul 26

Perioada și frecvența publicării informațiilor

(1) Perioadele de publicare se definesc ca perioade trimestriale T, T-1, T-2, T-3 și T-4.

(2) Numerotarea rândurilor sau a coloanelor din formatele uniforme de publicare menționate în anexa I incluse în soluțiile informatice elaborate de ABE nu se modifică în cazul în care o instituție omite să publice una sau mai multe informații în conformitate cu articolele 433a, 433b și 433c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

(3) Instituțiile care fac obiectul obligației de a publica informații publică informații cu următoarea frecvență:

(a) instituțiile care publică trimestrial informațiile cuprinse în anexa I furnizează date pentru perioadele T, T-1, T-2, T-3 și T-4;

(b) instituțiile care publică semestrial informațiile cuprinse în anexa I furnizează date pentru perioadele T, T-2 și T-4;

(c) instituțiile care publică anual informațiile cuprinse în anexa I furnizează date pentru perioadele T și T-4.

(4) Instituțiile indică datele care corespund perioadelor de publicare a informațiilor.

(5) Publicarea informațiilor pentru perioadele anterioare nu este necesară atunci când informațiile sunt publicate pentru prima oară.

Articolul 27

Abrogarea

(1) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/637 încetează să se aplice de la 1 ianuarie 2025, cu excepția articolului 15 și a anexelor XXIX și XXX. Articolul 15 și anexele XXIX și XXX la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/637 continuă să se aplice până la 31 decembrie 2025 numai în sensul articolului 16 din prezentul regulament.

(2) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/637 se abrogă începând cu 31 decembrie 2025.

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

Articolul 28

Intrarea în vigoare și aplicarea

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

Se aplică de la 1 ianuarie 2025.

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

Adoptat la Bruxelles, 29 noiembrie 2024.

Pentru Comisie
Președinta
Ursula VON DER LEYEN

Secțiunea 1 – „Publicarea de informații privind gestionarea riscurilor, principalii indicatori prudențiali și cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor”
Modelul EU OV1 - Prezentare generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc
Modelul EU KM1 – Model pentru indicatorii-cheie
Modelul EU INS1 – Participații în întreprinderi de asigurare
Modelul EU INS2 – Conglomerate financiare – Informații privind fondurile proprii și rata de adecvare a capitalului
Tabelul EU OVC – Informații privind ICAAP
Modelul EU CMS1 – Comparație la nivel de risc între cuantumul ponderat la risc al expunerilor conform abordării bazate pe
Modelul EU CMS2 – Comparație la nivel de clasă de active între cuantumul ponderat la risc al expunerilor conform abordării bazate pe modele și conform abordării standardizate pentru riscul de credit
Secțiunea 2 – „Publicarea de informații privind obiectivele și politicile de gestionare a riscurilor”
Tabelul EU OVA – Abordarea gestionării riscurilor la nivelul instituției
Tabelul EU-OVB – Publicarea informațiilor privind mecanismele de guvernanță
Secțiunea 3 – „Publicarea de informații privind domeniul de aplicare”
Modelul EU LI1 – Diferențe între perimetrul de consolidare contabil și domeniul de aplicare al consolidării prudențiale și punerea în corespondență a categoriilor de situații financiare cu categoriile de riscuri reglementate
Modelul EU LI2 – Principalele surse ale diferențelor dintre cuantumurile expunerii reglementate și valorile contabile din situațiile financiare
Modelul EU LI3 – Prezentarea generală a diferențelor dintre perimetrele de consolidare (entitate cu entitate)
Tabelul EU LIA – Explicații privind diferențele dintre cuantumurile contabile și reglementate ale expunerilor
Tabelul EU LIB – Alte informații calitative privind domeniul de aplicare.
Modelul EU PV1 - Ajustările prudente ale evaluării (PVA)
Secțiunea 4 – „Publicarea de informații privind fondurile proprii”
Modelul EU CC1 – Compoziția fondurilor proprii reglementate
Modelul EU CC2 – Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilanțul în situațiile financiare auditate
Modelul EU CCA: Principalele caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii reglementate și ale instrumentelor de datorii eligibile.
Secțiunea 5 – „Publicarea de informații privind amortizoarele anticiclice de capital”
Modelul EU CCyB1 - Repartizarea geografică a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic
Modelul EU CCyB2 – Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific instituției
Secțiunea 6 – „Publicarea de informații privind indicatorul efectului de levier”
Modelul EU LR1 – LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier
Modelul EU LR2 - LRCom: Publicarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier
Modelul EU LR3 - LRSpl: Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor și a expunerilor exceptate).
Tabelul EU LRA: Publicarea de informații calitative privind LR
Secțiunea 7 – „Publicarea de informații privind cerințele de lichiditate”
Tabelul EU LIQA- Gestionarea riscului de lichiditate
Modelul EU LIQ1 - Informații cantitative privind LCR
Tabelul EU LIQB privind informațiile calitative aferente LCR, care completează modelul EU LIQ1.
Modelul EU LIQ2: Indicatorul de finanțare stabilă netă
Secțiunea 8 – „Publicarea de informații privind calitatea riscului de credit”
Tabelul EU CRA: Informații calitative generale referitoare la riscul de credit
Tabelul EU CRB: Publicarea de informații suplimentare referitoare la calitatea creditului activelor
Modelul EU CR1: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente
Modelul EU CR1-A: Scadența expunerilor
Modelul EU CR2: Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante
Modelul EU CR2a: Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante și recuperările cumulate nete conexe
Modelul EU CQ1: Calitatea creditului expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare
Modelul EU CQ2: Calitatea restructurării datorate dificultăților financiare
Modelul EU CQ3: Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante pe numărul de zile în care sunt restante
Modelul EU CQ4: Calitatea expunerilor neperformante în funcție de localizarea geografică
Modelul EU CQ5: Calitatea creditului împrumuturilor și avansurilor, pe ramuri de activitate
Modelul EU CQ6: Evaluarea garanțiilor reale - credite și avansuri
Modelul EU CQ7: Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare
Modelul EU CQ8: Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare – defalcare în funcție de vechime
Secțiunea 9 – „Publicarea de informații privind tehnicile de atenuare a riscului de credit”
Tabelul EU CRC – Cerințe de publicare a informațiilor calitative legate de tehnicile CRM
Modelul EU CR3 – Prezentare generală a tehnicilor CRM: Publicarea de informații privind utilizarea tehnicilor de diminuare a
Secțiunea 10 – „Publicarea de informații privind riscul de credit conform abordării standardizate”
Tabelul EU-CRD – Cerințe de publicare a informațiilor calitative legate de abordarea standardizată
Modelul EU CR4 – Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM
Modelul EU CR5 – Abordarea standardizată
Secțiunea 11 – „Publicarea de informații privind riscul de credit conform IRB”
Tabelul EU CRE – Cerințe de publicare a informațiilor calitative legate de abordarea IRB
Modelul EU CR6 – Abordarea IRB – Expuneri la riscul de credit în funcție de clasa de expunere și intervalul PD
Modelul EU CR6-A – Sfera de aplicare a abordărilor IRB și SA
Modelul EU CR7 – Abordarea IRB – Efectul asupra RWEA al instrumentelor financiare derivate de credit utilizate ca tehnici CI
Modelul EU CR7-A – Abordarea IRB – Publicarea de informații privind amploarea utilizării tehnicilor CRM
Modelul EU CR8 – Situațiile fluxului RWEA pentru expunerile la riscul de credit conform abordării IRB
Modelul CR9 - Abordarea IRB – Testarea *ex post* a PD pe clase de expunere (scala fixă a PD)
Modelul CR9.1 – Abordarea IRB – Testarea *ex post* a PD pe clase de expuneri [numai pentru estimările PD în conformitate cu articolul 180 alineatul (1) litera (f) din CRR]
Secțiunea 12 – „Publicarea de informații privind expunerile provenind din finanțări specializate și din titluri de capital”
Modelul EU CR10 – Expuneri din finanțări specializate și din titluri de capital conform metodei simple de ponderare la risc
Secțiunea 13 – „Publicarea de informații privind riscul de credit al contrapărții”
Tabelul EU CCRA – Publicarea de informații calitative privind CCR
Modelul EU CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare
Modelul EU CCR3 – Abordarea standardizată – Expuneri supuse riscului de credit al contrapărții în funcție de clasa de expune
Modelul EU CCR4 – Abordarea IRB — Expuneri la riscul de credit al contrapărții în funcție de clasa de expuneri și de scala PD
Modelul EU CCR5 – Compoziția garanțiilor reale pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții
Modelul EU CCR6 – Expuneri din instrumente financiare derivate de credit
Modelul EU CCR7 – Situațiile fluxului RWEA pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții conform MMI
Modelul EU CCR8 – Expuneri față de CPC
Secțiunea 14 – „Publicarea de informații privind expunerile față de pozițiile din securitizare”
Tabelul EU-SECA – Cerințe de publicare a informațiilor calitative privind expunerile din securitizare
Modelul EU-SEC1 – Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare
Modelul EU-SEC2 – Expunerile din securitizare din portofoliul de tranzacționare
Modelul EU-SEC3 – Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare și cerințele de capital reglementat asociate – instituția acționează în calitate de inițiator sau sponsor
Modelul EU-SEC4 – Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare și cerințele de capital reglementat asociate – instituția acționează în calitate de investitor
Modelul EU-SEC5 – Expuneri securitizate de instituție – Expuneri în stare de nerambursare și ajustări specifice pentru riscul de credit
Secțiunea 15 – „Publicarea de informații privind riscul de piață”
Tabelul EU MRA: Cerințe de publicare a informațiilor calitative privind riscul de piață
Modelul EU MR1 – Riscul de piață conform abordării standardizate alternative (ASA)
Tabelul EU MRB: Cerințe de publicare a informațiilor calitative pentru instituțiile care utilizează abordarea alternativă bazată pe modele interne (AIMA)
Modelul EU MR2 – Riscul de piață conform abordării alternative bazate pe modele interne (AIMA)
Modelul EU MR3 – Riscul de piață conform abordării standardizate simplificate (SSA)
Secțiunea 16 – „Publicarea de informații privind ajustarea evaluării creditului”
Tabelul EU CVAA – Cerințe de publicare a informațiilor calitative privind riscul de ajustare a evaluării creditului
Modelul EU CVA1 – Riscul de ajustare a evaluării creditului conform abordării de bază reduse
Tabelul EU CVAB – Cerințe de publicare a informațiilor calitative referitoare la riscul CVA pentru instituțiile care utilizează abordarea standardizată
Modelul EU CVA2 – Riscul de ajustare a evaluării creditului conform abordării de bază integrale
Modelul EU CVA3 – Riscul de ajustare a evaluării creditului conform abordării standardizate
Modelul EU CVA4 – Situațiile fluxurilor RWA pentru riscul de ajustare a evaluării creditului conform abordării standardizate
Secțiunea 17 – „Publicarea de informații privind riscul operațional”
Tabelul EU ORA – Informații calitative privind riscul operațional
Modelul EU OR1 – Pierderi din riscul operațional
Modelul EU OR2 – Indicator de activitate, componente și subcomponente ale acestuia
Modelul EU OR3 – Cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional și cuantumurile expunerilor la risc
Secțiunea 18 – „Publicarea de informații privind riscurile de rată a dobânzii aferente activităților din afara portofoliului de tranzacționare”
Tabelul EU IRRBBA – Informații calitative privind riscurile de rată a dobânzii aferente activităților din afara portofoliului de tranzacționare
Modelul EU IRRBB1 – Riscurile de rată a dobânzii aferente activităților din afara portofoli
Secțiunea 19 – „Publicarea de informații privind politica de remunerare”
Tabelul EU REMA – Politica de remunerare
Modelul EU REM1 – Remunerația acordată pentru exercițiul financiar
Modelul EU REM2 – Plăți speciale pentru membrii personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituțiilor (personalul identificat)
Modelul EU REM3 – Remunerație amânată
Modelul EU REM4 – Remunerație mai mare sau egală cu 1 milion EUR pe an
Modelul EU REM5 – Informații privind remunerația membrilor personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituțiilor (personalul identificat)
Secțiunea 20 – „Publicarea de informații privind activele grevate de sarcini și activele negrevate de sarcini”
Modelul EU AE1 – Active grevate de sarcini și active negrevate de sarcini
Modelul EU AE2 – Garanții reale primite și titluri proprii de datorie emise
Modelul EU AE3 – Surse de grevare cu sarcini
Tabelul UE AE4 – Informații explicative însoțitoare
Secțiunea 21 – „Publicarea de informații prudențiale privind riscurile MSG”
Tabelul 1 – Informații calitative privind riscul de mediu
Tabelul 2 – Informații calitative privind riscul social
Tabelul 3 – Informații calitative privind riscul de guvernanță
Modelul 1: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: calitatea creditului expunerilor în funcție de sector, de emisii și de scadența reziduală
Modelul 2: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: credite garantate cu bunuri imobile – eficiența energetică a garanției reale
Modelul 3: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: indicatori de aliniere
Modelul 4: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: expuneri față de cele 20 de firme cu cele mai ridicate emisii de dioxid de carbon
Modelul 5: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului fizic potențial legat de schimbările climatice: expuneri supuse unui risc fizic
Modelul 6: Rezumatul indicatorilor-cheie de performanță (KPI) referitori la expunerile aliniate la taxonomie
Modelul 7 – Acțiuni de atenuare: active utilizate la calcularea GAR
Modelul 8 – GAR (%)
Modelul 9 – Acțiuni de atenuare: BTAR
Modelul 10 – Alte acțiuni de atenuare a schimbărilor climatice care nu fac obiectul Regulamentului (UE) 2020/852
Secțiunea 22 – „Publicarea de informații privind expunerile față de criptoactive”
Modelul EU CAE1 – Expuneri față de criptoactive

Modelul EU OV1 - Prezentare generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc

		Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerințe totale de fonduri proprii
		a	b	c
		T	T-1	T
1	Riscul de credit (excluzând CCR)			
2	Din care abordarea standardizată			
3	Din care abordarea IRB de bază (F-IRB)			
4	Din care abordarea bazată pe încadrare			
EU 4a	Din care titluri de capital conform metodei simple de ponderare la risc			
5	Din care abordarea IRB avansată (A-IRB)			
6	Riscul de credit al contrapărții – CCR			
7	Din care abordarea standardizată			
8	Din care metoda modelului intern (MMI)			
EU 8a	Din care expuneri față de o CPC			
9	Din care alte CCR			
10	Riscul de ajustare a evaluării creditului – riscul CVA			
EU 10a	Din care abordarea standardizată (SA)			
EU 10b	Din care abordarea de bază (F-BA și R-BA)			
EU 10c	Din care abordarea simplificată			
11	Nu se aplică			
12	Nu se aplică			
13	Nu se aplică			
14	Nu se aplică			
15	Riscul de decontare			
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare (după			
17	Din care abordarea SEC-IRBA			
18	Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)			
19	Din care abordarea SEC-SA			
EU 19a	Din care 1250 %/deducere			
20	Riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă (riscul de piață)			
21	Din care abordarea standardizată alternativă (A-SA)			
EU 21a	Din care abordarea standardizată simplificată (S-SA)			
22	Din care abordarea alternativă bazată pe modele interne (A-IMA)			
EU 22a	Expuneri mari			
23	Reclasificări între expunerile din portofoliul de tranzacționare și cele din afara acestuia			
24	Riscul operațional			
EU 24a	Expuneri față de criptoactive			
25	Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)			
26	Pragul minim privind cerințele de capital aplicat (%)			
27	Ajustarea pragului minim (înainte de aplicarea plafonului tranzitoriu)			
28	Ajustarea pragului minim (după aplicarea plafonului tranzitoriu)			
29	**Total**			

Modelul EU KM1 – Model pentru indicatorii-cheie

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	Fonduri proprii disponibile (cuantumuri)					
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)					
2	Fonduri proprii de nivel 1					
3	Fonduri proprii totale					
	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor					
4	Cuantumul total al expunerii la risc					
4a	Cuantumurile totale ale expunerii la risc înainte de aplicarea pragului					
	Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (%)					
5a	Nu se aplică					
5b	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim (%)					
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)					
6a	Nu se aplică					
6b	Rata fondurilor proprii de nivel 1 luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim (%)					
7	Rata fondurilor proprii totale (%)					
7a	Nu se aplică					
7b	Rata fondurilor proprii totale luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim (%)					
	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
EU 7d	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)					
EU 7e	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)					
EU 7f	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)					
EU 7g	Cerințe totale de fonduri proprii SREP (%)					
	Cerința amortizorului combinat și cerința globală de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
8	Amortizorul de conservare a capitalului (%)					
EU 8a	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)					
9	Amortizorul anticiclic de capital specific instituției (%)					
EU 9a	Amortizorul de risc sistemic (%)					
10	Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică globală (%)					
EU 10a	Amortizorul altor instituții de importanță sistemică (%)					
11	Cerința de amortizor combinat (%)					
EU 11a	Cerințele globale de capital (%)					
12	Fondurile proprii de nivel 1 de bază după îndeplinirea cerințelor totale de fonduri proprii SREP (%)					
	Indicatorul efectului de levier					
13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale					
14	Indicatorul efectului de levier (%)					
	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de					
EU 14a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)					
EU 14b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)					
EU 14c	Cerințele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)					
	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier și cerința globală privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul					
EU 14d	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)					
EU 14e	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)					
	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate					
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderată – medie)					
EU 16a	Ieșiri de numerar – Valoare ponderată totală					
EU 16b	Intrări de numerar – Valoare ponderată totală					
16	Ieșiri de numerar nete totale (valoare ajustată)					
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)					
	Indicatorul de finanțare stabilă netă					
18	Finanțarea stabilă disponibilă totală					
19	Finanțarea stabilă necesară totală					
20	Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) (%)					

Modelul EU INS1 – Participații în întreprinderi de asigurare

		a	b
		Valoarea expunerii	Cuantumul expunerii la risc
1	Instrumentele de fonduri proprii deținute în întreprinderi de asigurare, întreprinderi de reasigurare sau holdinguri de asigurare, care nu sunt deduse din fondurile proprii		

Modelul EU INS2 – Conglomerate financiare – Informații privind fondurile proprii și rata de adecvare a capitalului

		a
		T
1	Cerințele de fonduri proprii suplimentare ale conglomeratului financiar (cuantum)	
2	Rata de adecvare a capitalului conglomeratului financiar (%)	

Tabelul EU OVC – Informații privind ICAAP

Procesul de evaluare a adecvării capitalului intern al instituției + evaluarea continuă a riscurilor băncii, modul în care banca intenționează să diminueze riscurile respective și nivelul capitalului actual și viitor care este necesar, luând în considerare și alți factori de diminuare

Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul publicării de informații privind elementele calitative

Temeiul juridic	Numărul rândului	Format liber
Articolul 438 litera (a)+ din CRR	(a)	Abordarea în ceea ce privește evaluarea caracterului adecvat al capitalului intern
Articolul 438 litera (c) din CRR	(b)	La solicitarea autorității competente relevante, rezultatele procesului de evaluare a adecvării capitalului intern al instituției.

Modelul EU CMS1 – Comparație la nivel de risc între cuantumul ponderat la risc al expunerilor conform abordării bazate pe modele și conform abordării standardizate

		a	b	c	d	EU d
		RWEA pentru abordările bazate pe modele pe care băncile au aprobarea autorităților de supraveghere să le utilizeze	RWEA pentru portofoliile în cazul cărora se utilizează abordări standardizate	RWEA efective totale (a + b)	RWEA calculate utilizând abordarea standardizată completă	RWEA care reprezintă baza pragului minim privind cerințele de capital
1	Riscul de credit (cu excepția riscului de credit al contrapărții)					
2	Riscul de credit al contrapărții					
3	Ajustarea evaluării creditului					
4	Expunerile din securitizare din portofoliul bancar					
5	Riscul de piață					
6	Riscul operațional					
7	Alte cuantumuri ponderate la risc al expunerii					
8	Total					

Modelul EU CMS2 – Comparație la nivel de clasă de active între cuantumul ponderat la risc al expunerilor conform abordării bazate pe modele și conform abordării standardizate

		a	b	c	d	EU d
		Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor (RWEA)				
		RWEA pentru abordările bazate pe modele pe care instituțiile au aprobarea autorităților de supraveghere să le utilizeze	RWEA pentru coloana (a) dacă se recalculează utilizând abordarea standardizată	RWEA efective totale	RWEA calculate utilizând abordarea standardizată completă	RWEA care reprezintă baza pragului minim privind cerințele de capital
1	Administrații centrale și bănci centrale					
EU 1a	Administrații regionale sau autorități locale					
EU 1b	Entități din sectorul public					
EU 1c	Clasificate ca bănci multilaterale de dezvoltare în SA					
EU 1d	Clasificate ca organizații internaționale în SA					
2	Instituții					
3	Titluri de capital					
4	Nu se aplică					
5	Societăți					
5.1	Din care: Se aplică F-IRB					
5.2	Din care: Se aplică A-IRB					
EU 5a	Din care: Societăți – General					
EU 5b	Din care: Societăți – Finanțări specializate					
EU 5c	Din care: Societăți – Creanțe achiziționate					
6	Retail					
6.1	Din care: Retail – Expuneri eligibile reînnoibile					
EU 6.1a	Din care: Retail – Creanțe achiziționate					
EU 6.1b	Din care: Retail – Altele					
6,2	Din care: Retail – Garantate cu bunuri imobile locative					
7	Nu se aplică					
EU 7a	Clasificate ca fiind garantate cu bunuri imobile și expuneri ADC în SA					
EU 7b	Organisme de plasament colectiv (OPC)					
EU 7c	Clasificate ca expuneri în stare de nerambursare în SA					
EU 7d	Clasificate ca expuneri din datorii subordonate în SA					
EU 7e	Clasificate ca obligațiuni garantate în SA					
EU 7f	Clasificate drept creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt în SA					
8	Alte active care nu corespund unor obligații de credit					
9	Total					

Tabelul EU OVA – Abordarea gestionării riscurilor la nivelul instituției

Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul publicării de informații calitative

Temeiul juridic	Numărul rândului	Informații calitative – format liber
Articolul 435 alineatul (1) litera (f) din CRR	(a)	Publicarea declarației concise privind riscurile aprobate de organul de conducere
Articolul 435 alineatul (1) litera (b) din CRR	(b)	Informații privind structura de guvernanță a riscurilor pentru fiecare tip de risc
Articolul 435 alineatul (1) litera (e) din CRR	(c)	Declarația aprobată de organul de conducere privind caracterul adecvat al mecanismelor de gestionare a riscurilor.
Articolul 435 alineatul (1) litera (c) din CRR	(d)	Publicarea informațiilor privind sfera de cuprindere și natura sistemelor de publicare și/sau de măsurare a riscurilor.
Articolul 435 alineatul (1) litera (c) din CRR	(e)	Publicarea informațiilor privind principalele caracteristici ale sistemelor de publicare și de măsurare a riscurilor.
Articolul 435 alineatul (1) litera (a) din CRR	(f)	Strategiile și procesele de gestionare a riscurilor pentru fiecare categorie separată de risc.
Articolul 435 alineatul (1) literele (a) și (d) din CRR	(g)	Informații privind strategiile și procesele de gestionare, acoperire și diminuare a riscurilor, precum și privind monitorizarea eficacității elementelor de acoperire și de diminuare a riscurilor.

Tabelul EU OVB – Publicarea de informații privind mecanismele de guvernanță

Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul publicării de informații calitative

Temeiul juridic	Numărul rândului	Format liber
Articolul 435 alineatul (2) litera (a) din CRR	(a)	Numărul de mandate deținute de membrii organului de conducere.
Articolul 435 alineatul (2) litera (b) din CRR	(b)	Informații referitoare la politica de recrutare pentru selectarea membrilor organului de conducere și cunoștințele, aptitudinile și experiența efective ale acestora.
Articolul 435 alineatul (2) litera (c) din CRR	(c)	Informații referitoare la politica de diversitate în ceea ce privește membrii organului de conducere.
Articolul 435 alineatul (2) litera (d) din CRR	(d)	Informații din care să rezulte dacă instituția a înființat un comitet de risc distinct și frecvența reuniunilor.
Articolul 435 alineatul (2) litera (e) din CRR	(e)	Descrierea fluxului de informații privind riscurile către organul de conducere.

Modelul EU LI1 – Diferențe între perimetrul de consolidare contabil și domeniul de aplicare al consolidării prudențiale și punerea în corespondență a categoriilor de situații financiare cu categoriile de riscuri reglementate

		a	b	c	d	e	f	g
				Valori contabile ale elementelor				
		Valorile contabile, astfel cum au fost raportate în situațiile financiare publicate	Valorile contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale	Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit	Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit al contrapărții	Care fac obiectul cadrului privind securitizarea	Care fac obiectul cadrului privind riscul de piață	Care nu fac obiectul cerințelor de fonduri proprii sau care fac obiectul deducerii din fondurile proprii
	Defalcare pe clase de active conform bilanțului din situațiile financiare publicate							
1								
2								
3								
	....							
xxx	**Total active**							
	Defalcare pe clase de datorii conform bilanțului din situațiile financiare publicate							
1								
2								
3								
	....							
xxx	**Total datorii**							

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Modelul EU LI2 – Principalele surse ale diferențelor dintre cuantumurile expunerii reglementate și valorile contabile din situațiile financiare

		a	b	c	d	e
		Total	Elemente care fac obiectul			
			Cadrului privind riscul de credit	Cadrului privind securitizarea	Cadrului privind riscul de credit al contrapărții	Cadrului privind riscul de piață
1	**Cuantumul corespunzător valorii contabile a activelor din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale (conform modelului LI1)**					
2	**Cuantumul corespunzător valorii contabile a datoriilor din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale (conform modelului LI1)**					
3	**Cuantumul total net din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale**					
4	**Cuantumurile extrabilanțiere**					
5	*Diferențe în ceea ce privește evaluările*					
6	*Diferențe datorate diferitelor norme de compensare, altele decât cele incluse deja pe rândul 2*					
7	*Diferențe datorate luării în considerare a provizioanelor*					
8	*Diferențe datorate utilizării tehnicilor de diminuare a riscului de credit (credit risk mitigation - CRM)*					
9	*Diferențe datorate factorilor de conversie a creditului*					
10	*Diferențe datorate securitizării cu transfer al riscului*					
11	*Alte diferențe*					
12	**Cuantumurile expunerilor luate în considerare în scopuri de reglementare**					

Modelul EU LI3 – Prezentarea generală a diferențelor dintre perimetrele de consolidare (entitate cu entitate)

a	b	c	d	e	f	g	h
Denumirea entității	Metoda de consolidare contabilă	Metoda de consolidare prudențială					Descrierea entității
		Consolidare deplină	Consolidare proporțională	Metoda punerii în echivalență	Nu este nici consolidată, nici dedusă	Dedusă	
Entitatea A	*Consolidare deplină*	*X*					*Instituție de credit*
Entitatea N	*Consolidare deplină*		*X*				*Instituție de credit*
Entitatea Z	*Consolidare deplină*				*X*		*Entitate de asigurare*
Entitatea AA	*Consolidare deplină*			*X*			*Societate de leasing nesemnificativă*

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Tabelul EU LIA – Explicații privind diferențele dintre cuantumurile contabile și reglementate ale expunerilor

Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul publicării de informații calitative

Temeiul juridic	Numărul rândului	Informații calitative – format liber
Articolul 436 litera (b) din CRR	(a)	Diferențe între coloanele (a) și (b) din modelul EU LI1
Articolul 436 litera (d) din CRR	(b)	Informații calitative privind principalele surse ale diferențelor dintre perimetrul de consolidare contabil și perimetrul de consolidare reglementat, prezentate în modelul EU LI2

Tabelul EU LIB – Alte informații calitative privind domeniul de aplicare.

Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul publicării de informații calitative

Temeiul juridic	Numărul rândului	Informații calitative – format liber
Articolul 436 litera (f) din CRR	(a)	Obstacol care împiedică transferul prompt al fondurilor proprii sau rambursarea datoriilor în cadrul grupului
Articolul 436 litera (g) din CRR	(b)	Filiale neincluse în consolidare cu fonduri proprii mai mici decât minimul cerut
Articolul 436 litera (h) din CRR	(c)	Utilizarea derogării menționate la articolul 7 din CRR sau a metodei individuale de consolidare prevăzute la articolul 9 din CRR
Articolul 436 litera (g) din CRR	(d)	Cuantumul agregat cu care fondurile proprii efective sunt mai mici decât minimul cerut pentru ansamblul filialelor care nu sunt incluse în consolidare

Modelul EU PV1 - Ajustările prudente ale evaluării (PVA)

Format fix

		a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h
		Categoria de risc					AVA la nivel de categorie – incertitudinea evaluării		**Total la nivel de categorie în urma diversificării**		
	AVA la nivel de categorie	Titluri de capital	Rate ale dobânzii	Schimb valutar	Credit	Mărfuri	AVA pentru marjele de credit constatate în avans	AVA pentru costurile de investiții și de finanțare		Din care: **total pentru abordarea de bază** în portofoliul de tranzacționare	Din care: **total pentru abordarea de bază** în portofoliul bancar
1	Incertitudinea prețului de piață										
2	Nu se aplică										
3	Costul cu lichidarea										
4	Pozițiile concentrate										
5	Încetarea anticipată										
6	Riscul de model										
7	Riscul operațional										
8	Nu se aplică										
9	Nu se aplică										
10	Costurile administrative viitoare										
11	Nu se aplică										
12	**Totalul ajustărilor suplimentare de evaluare (AVA)**										

		Cuantumuri	Sursă bazată pe numerele/literele de referință ale bilanțului în conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): instrumente și rezerve		
1	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente		(h)
	din care: instrument de tip 1		
	din care: instrument de tip 2		
	din care: instrument de tip 3		
2	Rezultatul reportat		
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)		
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale		
4	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (3) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de bază		
5	Interesele minoritare (cuantumul care poate fi luctus în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)		
EU-5a	Profiturile intermiare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile		
6	**Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1) înainte de ajustările de reglementare**		
	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări de reglementare		
7	Ajustările de valoare suplimentare (valoare negativă)		
8	Imobilizările necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)		(e) minus (d)
9	Nu se aplică		
10	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare (fără obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR) (valoare negativă)		
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă		
12	Valorile negative care rezultă din calculeze cuantumurilor pierderilor așteptate		
13	Orice creștere a capitalului propriu care rezultă din activele securitizate (valoare negativă)		
14	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datorăilor și care rezultă din modificarea calității creditului a entității		
15	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativă)		
16	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)		
17	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să creeze în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)		
18	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
19	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
20	Nu se aplică		
EU-20a	Cuantumul expunerii aferent următoarelor elemente care se califică pentru o ponderе de risc de 1 250 %, atunci când instituția optează pentru alternativa deducerii		
EU-20b	din care: deținerі calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)		
EU-20c	din care: poziții din securitizare (valoare negativă)		
EU-20d	din care: tranzacții incomplete (valoare negativă)		
21	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare (cuantumul peste pragul de 17,65 % (valoare negativă)		
22	Cuantumul peste pragul de 17,65 % (valoare negativă)		
23	din care: deținerі directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă		
24	Nu se aplică		
25	din care: creanțe privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare		
EU-25a	Pierderile exercițiului financiar în curs (valoare negativă)		
EU-25b	Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, cu excepția cazului în care instituția ajustează corespunzător cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în măsura în care astfel de impozite reduc cuantumul până la care acestе elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativă)		
26	Nu se aplică		
27	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției (valoare negativă)		
27a	Alte ajustări reglementare		
28	**Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)**		
29	**Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)**		
	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente		
30	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente		(i)
31	din care: clasificate drept capital propriu în conformitate cu standardele contabile aplicabile		
32	din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile		
33	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (4) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		
EU-33a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		
EU-33b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		
34	Fondurile proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare reînclusе pe rândul 5) emise de filiale și deținute de părți terțe		
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive		
36	**Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare**		
	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări de reglementare		
37	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)		
38	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să creeze în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)		
39	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
40	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
41	Nu se aplică		
42	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale instituției (valoare negativă)		
42a	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar		
43	**Ajustări de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)**		
44	**Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)**		
45	**Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)**		
	Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente		
46	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente		
47	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (5) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR		
EU-47a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2		
EU-47b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2		
48	Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar reînclusе pe rândul 5 sau 34) emise de filiale și deținute de părți terțe		
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive		
50	Ajustările pentru riscul de credit		
51	**Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările de reglementare**		
	Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustări de reglementare		
52	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)		
53	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să creeze în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)		
54	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
54a	Nu se aplică		
55	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)		
56	Nu se aplică		
EU-56a	Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depășesc elementele de datorii eligibile ale instituției (valoare negativă)		
EU-56b	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2		
57	**Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)**		
58	**Fondurile proprii de nivel 2 (T2)**		
59	**Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)**		
60	**Cuantumul total al expunerii la risc**		
	Ratele de adecvare a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele		
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază		
62	Fondurile proprii de nivel 1		
63	Conduri proprii totale		
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției		
65	din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului		
66	din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital		
67	din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic		
EU-67a	din care: cerința privind amortizorul pentru instituții de importanță sistemică globală (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)		
EU-67b	din care: cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier		
68	**Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim**		
	Minime naționale (dacă diferă de Basel III)		
69	Nu se aplică		
70	Nu se aplică		
71	Nu se aplică		
	Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderarea la risc)		
72	Deținerile directe și indirecte de fonduri proprii și datorii eligibile ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)		
73	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantum sub pragul de 17,65 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)		
74	Nu se aplică		
75	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare (cuantum sub pragul de 17,65 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR)		
	Plafoane aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2		
76	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 (înainte cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)		
77	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate		
78	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 (înainte cont de expunerile care fac obiectul abordării bazate pe modele interne de rating (înainte de aplicarea plafonului)		
79	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe modele interne de rating		
	Instrumente de capital care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă (aplicabile numai între 1 ianuarie 2014 și 1 ianuarie 2022)		
80	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		
81	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)		0
82	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		
83	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)		
84	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		
85	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)		

Modelul EU CC2 – Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilanțul în situațiile financiare auditate

Model flexibil. Rândurile trebuie publicate în conformitate cu bilanțul inclus în situațiile financiare auditate ale instituțiilor. Coloanele trebuie să rămână fixe, cu excepția cazului în care instituția are același perimetru de consolidare contabil și reglementat, caz în care coloanele (a) și (b) trebuie fuzionate

		a	b	c
		Bilanț astfel cum apare în situațiile financiare publicate	**Din perimetrul de consolidare reglementat**	**Referință**
		Ca la sfârșitul perioadei	**Ca la sfârșitul perioadei**	
Active - *Defalcare pe clase de active conform bilanțului din situațiile financiare publicate*				
1				
2				
3				
xxx	**Total active**			
Datorii - *Defalcare pe clase de datorii conform bilanțului din situațiile financiare publicate*				
1				
2				
3				
xxx	**Total datorii**			
Capital propriu				
1				
2				
3				
xxx	**Total capital propriu**			

Modelul EU CCA: Principalele caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii reglementate și ale instrumentelor de datorii eligibile.

		a
		Informații calitative sau cantitative - Format în care se poate introduce text liber
1	Emitent	
2	Identificator unic (de exemplu, identificator CUSIP, ISIN sau Bloomberg pentru plasamentele private)	
2a	Plasament public sau privat	
3	Legislația aplicabilă instrumentului	
3a	Recunoașterea contractuală a competențelor de reducere a valorii și de conversie ale autorităților de rezoluție	
	Reglementare	
4	Tratamentul actual ținând cont, după caz, de normele tranzitorii din CRR	
5	Normele post-tranzitorii prevăzute în CRR	
6	Eligibil la nivel individual / (sub)consolidat / individual și (sub)consolidat	
7	Tipul de instrument (tipurile urmează a fi specificate de fiecare jurisdicție)	
8	Cuantumul recunoscut în capitalul reglementat sau în datoriile eligibile (monedă în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	
9	Valoarea nominală a instrumentului	
EU-9a	Prețul de emisiune	
EU-9b	Prețul de răscumpărare	
10	Clasificarea contabilă	
11	Data inițială a emiterii	
12	Perpetuu sau cu durată determinată	
13	Scadența inițială	
14	Opțiune de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea autorității de supraveghere	
15	Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de răscumpărare	
16	Datele subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz	
	Cupoane/dividende	
17	Dividend/cupon fix sau variabil	
18	Rata cuponului și orice indice aferent	
19	Existența unui mecanism de tip „dividend stopper” (de interdicție de plată a dividendelor)	
EU-20a	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului)	
EU-20b	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	
21	Existența unui step-up sau a altui stimulent de răscumpărare	
22	Necumulativ sau cumulativ	
23	Convertibil sau neconvertibil	
24	Dacă este convertibil, factorul (factorii) care declanșează conversia	
25	Dacă este convertibil, integral sau parțial	
26	Dacă este convertibil, rata de conversie	
27	Dacă este convertibil, conversie obligatorie sau opțională	
28	Dacă este convertibil, specificați tipul de instrument în care poate fi convertit	
29	Dacă este convertibil, specificați emitentul instrumentului în care este convertit	
30	Caracteristici de reducere a valorii contabile	
31	În cazul unei reduceri a valorii contabile, factorul (factorii) care o declanșează	
32	În cazul unei reduceri a valorii contabile, integrală sau parțială	
33	În cazul unei reduceri a valorii contabile, permanentă sau temporară	
34	În cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	
34a	Tipul de subordonare (numai pentru datoriile eligibile)	
EU-34b	Rangul instrumentului în procedurile obișnuite de insolvență	
35	Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (specificați tipul de instrument de nivelul imediat superior)	
36	Caracteristici neconforme pentru care există dispoziții tranzitorii	
37	În caz afirmativ, specificați caracteristicile neconforme	
37a	Link către clauzele și condițiile complete ale instrumentului (semnalizare)	

(1) Introduceți „N/A” dacă întrebarea nu se aplică.

Modelul EU CCyB1 - Repartizarea geografică a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Expuneri generale din credite		Expunerile din credite relevante - riscul de piață		Expunerile din securitizare Valoarea expunerii pentru expunerile din afara portofoliului de tranzacționare	Valoarea totală a expunerii	Cerințe de fonduri proprii				Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor	Ponderile aplicate cerințelor de fonduri proprii (%)	Rata amortizorului anticiclic (%)
		Valoarea expunerii conform abordării standardizate	Valoarea expunerii conform abordării IRB	Suma pozițiilor lungi și scurte ale expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru abordarea standardizată (SA)	Valoarea expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru modelele interne			Expunerile la riscul de credit relevante - riscul de credit	Expunerile din credite relevante - riscul de piață	Expunerile din credite relevante – Pozițiile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare	Total			
010	**Defalcare pe țări:**													
	Țara: 001													
	Țara: 002													
	...													
	Țara: NNN													
020	Total													

Modelul EU CCyB2 – Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific instituției

		a
1	Cuantumul total al expunerii la risc	
2	Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției	
3	Cerința privind amortizorul anticiclic de capital specific instituției	

Modelul EU LR1 – LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier

		a
		Suma aplicabilă
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	
2	Ajustare pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar care nu intră în domeniul de aplicare al consolidării prudențiale	
3	(Ajustare pentru expunerile securitizate care îndeplinesc cerințele operaționale pentru recunoașterea transferului riscului)	
4	[Ajustare pentru exceptarea temporară a expunerilor față de băncile centrale (dacă este cazul)]	
5	[Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR]	
6	Ajustare pentru achizițiile și vânzările standard de active financiare care fac obiectul contabilizării la data tranzacționării	
7	Ajustare pentru tranzacțiile de tipul „cash pooling” eligibile	
8	Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	
9	Ajustare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)	
10	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	
11	(Ajustare pentru ajustările prudente ale evaluării și provizioanele specifice și generale care au redus fondurile proprii de nivel 1)	
EU-11a	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) literele (c) și (ca) din CRR]	
EU-11b	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR]	
12	Alte ajustări	
13	**Indicatorul de măsurare a expunerii totale**	

Modelul EU LR2 - LRCom: Publicarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	
		a	b
		T	T-1
Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)			
1	Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar includând garanțiile reale)		
2	Majorarea pentru garanțiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele din bilanț, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil		
3	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)		
4	(Ajustarea pentru titlurile de valoare primite în cadrul operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare recunoscute ca active)		
5	(Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilanțiere)		
6	(Cuantumurile activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)		
7	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)		
Expuneri la instrumente financiare derivate			
8	Costul de înlocuire a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)		
EU-8a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la costurile de înlocuire conform abordării standardizate simplificate		
9	Cuantumurile majorărilor pentru expunerea viitoare potențială aferentă tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR		
EU-9a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială conform abordării standardizate simplificate		
EU-9b	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale		
10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (SA-CCR)		
EU-10a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (abordarea standardizată simplificată)		
EU-10b	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (metoda expunerii inițiale)		
11	Valoarea nocțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise		
12	(Compensările valorilor nocționale efective ajustate și deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)		
13	**Total expuneri din instrumente financiare derivate**		
Expuneri la operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)			
14	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări		
15	(Cuantumurile compensate ale sumelor de plătit și de încasat în numerar ale activelor SFT brute)		
16	Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT		
EU-16a	Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429e alineatul (5) și cu articolul 222 din CRR		
17	Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent		
EU-17a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienți)		
18	**Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare**		
Alte expuneri extrabilanțiere			
19	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea nocțională brută		
20	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)		
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere)		
22	**Expuneri extrabilanțiere**		
Expuneri excluse			
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul ~~efectului de levier~~ de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) și litera (ca) din CRR]		
EU-22b	[Expunerile exceptate în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilanțiere și extrabilanțiere)]		
EU-22c	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – investiții în sectorul public]		
EU-22d	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – credite promoționale]		
EU-22e	[Expuneri excluse care decurg din creditele promoționale de tipul „pass through" acordate de instituții care nu sunt bănci (sau unități) publice de dezvoltare]		
EU-22f	(Părțile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export)		
EU-22g	(Garanțiile reale excedentare depuse la agenți tripartiți excluse)		
EU-22h	[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/instituțiilor, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]		
EU-22i	[Servicii legate de CSD-uri ale instituțiilor desemnate, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR]		
EU-22j	(Reducerea valorii expunerii împrumuturilor de prefinanțare sau a împrumuturilor intermediare)		
EU-22k	[Expuneri față de acționari excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (da) din CRR]		
EU-22l	[Expuneri deduse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (q) din CRR]		
EU-22m	(Total expuneri excluse)		
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale			
23	**Fondurile proprii de nivel 1**		
24	**Indicatorul de măsurare a expunerii totale**		
Indicatorul efectului de levier			
25	Indicatorul efectului de levier (%)		
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul excepțării investițiilor în sectorul public și al creditelor promoționale) (%)		
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei excepțări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) (%)		
26	Cerința privind indicatorul minim al efectului de levier reglementată (%)		
EU-26a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)		
EU-26b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază		
27	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)		
EU-27a	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)		
Alegerea privind dispozițiile tranzitorii și expunerile relevante			
EU-27b	Alegerea privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului		
Publicarea valorilor medii			
28	Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar		
29	Valoarea de sfârșit de trimestru a activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar		
30	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricărei excepțări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)		
30a	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (excluzând impactul oricărei excepțări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)		
31	Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricărei excepțări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)		
31a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei excepțări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)		

Modelul EU LR3 - LRSpl: Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor și a expunerilor exceptate).

		a
		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier confor
EU-1	**Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:**	
EU-2	Expuneri incluse în portofoliul de tranzacționare	
EU-3	Expuneri incluse în portofoliul bancar, din care:	
EU-4	Obligațiuni garantate	
EU-5	Expuneri tratate ca suverane	
EU-6	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	
EU-7	Instituții	
EU-8	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	
EU-9	Expuneri de tip retail	
EU-10	Societăți	
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit)	

Tabelul EU LRA: Publicarea de informații calitative privind LR

		a
Rând		Format liber
(a)	Descrierea proceselor utilizate pentru a gestiona riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	
(b)	Descrierea factorilor care au influențat indicatorul efectului de levier în perioada la care se referă indicatorul efectului de levier publicat	

Tabelul EU LIQA- Gestionarea riscului de lichiditate

În conformitate cu articolul 451a alineatul (4) din CRR

Numărul rândului	Informații calitative – format liber	
(a)	Strategiile și procesele aplicate pentru gestionarea riscului de lichiditate, inclusiv politicile de diversificare a surselor și a duratei finanțării planificate	
(b)	Structura și organizarea funcției de gestionare a riscului de lichiditate (autoritate, statut, alte măsuri)	
(c)	O descriere a gradului de centralizare a gestionării lichidităților, precum și a interacțiunii dintre unitățile grupului	
(d)	Sfera de cuprindere și tipul sistemelor de raportare și de măsurare a riscului de lichiditate	
(e)	Politicile de acoperire și diminuare a riscului de lichiditate, precum și strategiile și procesele de monitorizare a eficacității continue a elementelor de acoperire și de diminuare a riscurilor	
(f)	O prezentare generală a planurilor de finanțare de urgență ale băncii	
(g)	Explicații privind modul în care se utilizează simulările de criză	
(h)	O declarație aprobată de structura de conducere cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscului de lichiditate al instituției, prin care să se garanteze că sistemele existente de gestionare a riscului de lichiditate sunt adecvate în raport cu profilul și strategia instituției	
(i)	O declarație concisă privind riscul de lichiditate, aprobată de structura de conducere, în care să se descrie pe scurt profilul de risc de lichiditate general al instituției asociat cu strategia de afaceri Această declarație trebuie să includă indicatori și cifre cheie (în afara celor deja incluse în modelul EU LIQ1 din prezentul standard tehnic de punere în aplicare) care să le ofere părților interesate externe o imagine cuprinzătoare a modului în care instituția gestionează riscul de lichiditate, inclusiv a modului în care profilul de risc de lichiditate al instituției interacționează cu toleranța la risc stabilită de organul de conducere. Acești indicatori pot include:	
	· limite de concentrare pentru portofoliile de garanții reale și sursele de finanțare (atât pentru produse, cât și pentru contrapărți)	
	· instrumente de măsurare sau indicatori personalizate (personalizați) care evaluează structura bilanțului băncii sau care realizează proiecții privind fluxurile de trezorerie și pozițiile de lichiditate viitoare, luând în considerare riscurile extrabilanțiere specifice băncii respective	
	· expuneri de lichiditate și necesități de finanțare la nivelul fiecărei entități juridice, sucursale și filiale străine, ținându-se seama de limitările juridice, de reglementare și operaționale care se aplică transferabilității lichidităților	
	· elemente bilanțiere și extrabilanțiere defalcate pe tranșe de scadență și deficitele de lichiditate rezultate	

Modelul EU LIQ1 - Informații cantitative privind LCR

Perimetrul de consolidare: (individual/consolidat)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Valoare totală neponderată (medie)				Valoare totală ponderată (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se încheie la (ZZ luna AAAA)	T	T-1	T-2	T-3	T	T-1	T-2	T-3
EU 1b	Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor								
ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE									
1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)								
NUMERAR - IEȘIRI									
2	Depozite retail și depozite constituite de clienți întreprinderi mici, din care:								
3	*Depozite stabile*								
4	*Depozite mai puțin stabile*								
5	Finanțare interbancară negarantată								
6	*Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele de bănci cooperatiste*								
7	*Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)*								
8	*Datorii negarantate*								
9	*Finanțare interbancară garantată*								
10	Cerințe suplimentare								
11	*Ieșiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate și alte cerințe în materie de garanții reale*								
12	*Ieșiri generate de pierderi de finanțare pentru produse de tip datorie*								
13	*Facilități de credit și de lichiditate*								
14	Alte obligații de finanțare contractuale								
15	Alte obligații de finanțare contingente								
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR								
NUMERAR — INTRĂRI									
17	Creditare garantată (de exemplu, contracte reverse repo)								
18	Intrări din expuneri pe deplin performante								
19	Alte intrări de numerar								
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale								
EU-19b	(Intrări excedentare provenite de la o instituție specializată de								
20	TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR								
EU-20a	*Intrări exceptate integral*								
EU-20b	*Intrări care fac obiectul plafonului de 90 %*								
EU-20c	*Intrări care fac obiectul plafonului de 75 %*								
VALOAREA AJUSTATĂ TOTALĂ									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITĂȚI								
22	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR NETE								
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A N								

Tabelul EU LIQB privind informațiile calitative aferente LCR, care completează modelul EU LIQ1.
În conformitate cu articolul 451a alineatul (2) din CRR

Numărul rândului	Informații calitative – format liber	
(a)	Explicații privind principalii factori determinanți pentru rezultatele LCR și evoluția contribuției intrărilor la calcularea LCR în timp	
(b)	Explicații privind modificările LCR de-a lungul timpului	
(c)	Explicații privind concentrarea reală a surselor de finanțare	
(d)	Descriere cu nivel ridicat de detaliere a compoziției rezervei de lichidități a instituției.	
(e)	Expuneri din instrumente financiare derivate și eventuale apeluri de garanție	
(f)	Neconcordanță de monede la nivelul LCR	
(g)	Alte elemente din calculul LCR care nu sunt incluse în modelul de publicare a informațiilor referitoare la LCR, dar pe care instituția le consideră relevante pentru profilul său de lichiditate	

Modelul EU LIQ2: Indicatorul de finanțare stabilă netă
În conformitate cu articolul 451a alineatul (3) din CRR

		a	b	c	d	e
(în valoare monetară)		Valoare neponderată în funcție de scadența reziduală				Valoare ponderată
		Fără scadență	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finanțare stabilă disponibilă (ASF)						
1	Elemente și instrumente de capital					
2	*Fonduri proprii*					
3	*Alte instrumente de capital*					
4	Depozite retail					
5	*Depozite stabile*					
6	*Depozite mai puțin stabile*					
7	Finanțare interbancară:					
8	*Depozite operaționale*					
9	*Alte tipuri de finanțare interbancară*					
10	Datorii interdependente					
11	Alte datorii:					
12	*Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR*					
13	*Toate celelalte datorii și instrumente de capital care nu sunt incluse în categoriile de mai sus*					
14	**Finanțarea stabilă disponibilă (ASF) totală**					
Elemente de finanțare stabilă necesară (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					
EU-15a	Active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire					
16	Depozite deținute la alte instituții financiare în scopuri operaționale					
17	Împrumuturi și titluri de valoare performante:					
18	*Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu active lichide de calitate ridicată de nivel 1 care fac obiectul unei marje de ajustare de 0 %*					
19	*Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu alte active și alte credite și avansuri pentru instituții financiare*					
20	*Împrumuturi performante către clienți corporativi nefinanciari, împrumuturi către clienți de retail și întreprinderi mici, precum și împrumuturi către entități suverane și entități din sectorul public, din care:*					
21	*Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit*					
22	*Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:*					
23	*Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit*					
24	*Alte împrumuturi și titluri de valoare care nu se află în stare de nerambursare și care îndeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzacționate la bursă și produsele bilanțiere aferente finanțării comerțului*					
25	Active interdependente					
26	Alte active:					
27	*Mărfuri fizice tranzacționate*					
28	*Active furnizate ca marjă inițială pentru contracte derivate și contribuții la fondurile de garantare ale CPC*					
29	*NSFR – active derivate*					
30	*Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR înainte de deducerea marjei de variație furnizate*					
31	*Alte active care nu au fost incluse în categoriile de mai sus*					
32	Elemente extrabilanțiere					
33	**Total RSF**					
34	**Indicatorul de finanțare stabilă netă (%)**					

Tabelul EU CRA: Informații calitative generale referitoare la riscul de credit

Instituțiile își descriu obiectivele și politicile de gestionare a riscurilor pentru riscul de credit furnizând următoarele informații:

Prezentări de informații calitative	
(a)	În cadrul declarației concise privind riscurile, în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (f) din CRR, modul în care modelul de afaceri se transpune în componentele profilului de risc de credit al instituției.
(b)	Atunci când se discută strategiile și procesele de gestionare a riscului de credit și politicile de acoperire și diminuare a riscurilor respective, în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) literele (a) și (d) din CRR, criteriile și abordarea utilizate pentru definirea politicii de gestionare a riscului de
(c)	Atunci când se furnizează informații cu privire la structura și organizarea funcției de gestionare a riscurilor în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (b) din CRR, structura și organizarea funcției de gestionare și de control a riscului de credit.
(d)	Atunci când se furnizează informații cu privire la autoritate, statut și alte modalități de organizare pentru funcția de gestionare a riscurilor, în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (b), relațiile dintre gestionarea riscului de credit, controlul riscurilor, conformarea și funcțiile de audit

Tabelul EU CRB: Publicarea de informații suplimentare referitoare la calitatea creditului activelor

Prezentări de informații calitative	
(a)	Domeniul de aplicare și definițiile expunerilor „restante” și „depreciate” utilizate în scopuri contabile și diferențele, în cazul în care există, dintre definițiile termenilor „restant” și „în stare de nerambursare” în scopuri contabile și de reglementare, astfel cum se specifică în Ghidul ABE privind aplicarea definiției stării de nerambursare, în conformitate cu articolul 178 din CRR.
(b)	Măsura în care expunerile restante (mai mult de 90 de zile) nu sunt considerate depreciate și motivele care explică această decizie.
(c)	Descrierea metodelor utilizate pentru determinarea ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit.
(d)	Propria definiție a expunerii restructurate stabilită de instituție și utilizată pentru punerea în aplicare a articolului 178 alineatul (3) litera (d) din CRR, specificată de Ghidul ABE privind aplicarea definiției stării de nerambursare, în conformitate cu articolul 178 din CRR atunci când este diferită de definiția expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare prevăzută în anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 680/2014 al Comisiei.

Modelul EU CR1: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului	Garanții reale și garanții financiare primite	
		Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante – depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante – Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				La expuneri performante	La expuneri neperforma nte
			Din care etapa 1	Din care din etapa 2		Din care din etapa 2	Din care din etapa 3		Din care etapa 1	Din care din etapa 2		Din care din etapa 2	Din care din etapa 3			
005	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere															
010	Credite și avansuri															
020	*Bănci centrale*															
030	*Administrații publice*															
040	*Instituții de credit*															
050	*Alte societăți financiare*															
060	*Societăți nefinanciare*															
070	*Din care IMM-uri*															
080	*Gospodării*															
090	Titluri de datorie															
100	*Bănci centrale*															
110	*Administrații publice*															
120	*Instituții de credit*															
130	*Alte societăți financiare*															
140	*Societăți nefinanciare*															
150	Expuneri extrabilanțiere															
160	*Bănci centrale*															
170	*Administrații publice*															
180	*Instituții de credit*															
190	*Alte societăți financiare*															
200	*Societăți nefinanciare*															
210	*Gospodării*															
220	***Total***															

Modelul EU CR1-A: Scadența expunerilor

		a	b	c	d	e	f
		Valoarea netă a expunerii					
		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	Total
1	Credite și avansuri						
2	Titluri de datorie						
3	***Total***						

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Modelul EU CR2: Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante

		a
		Valoarea contabilă brută
010	**Stocul inițial de credite și avansuri neperformante**	
020	Intrări în portofolii neperformante	
030	Ieșiri din portofolii neperformante	
040	Ieșiri datorate sumelor scoase în afara bilanțului	
050	Ieșire datorată altor situații	
060	**Stocul final de credite și avansuri neperformante**	

Modelul EU CR2a: Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante și recuperările cumulate nete conexe

		a	b
		Valoarea contabilă brută	Recuperări cumulate nete conexe
010	**Stocul inițial de credite și avansuri neperformante**		
020	Intrări în portofolii neperformante		
030	Ieșiri din portofolii neperformante		
040	Ieșire către portofoliul performant		
050	Ieșire datorată rambursării creditului, parțială sau totală		
060	Ieșire datorată lichidării garanțiilor reale		
070	Ieșire datorată intrării în posesia garanțiilor reale deținute		
080	Ieșire datorată vânzării de instrumente		
090	Ieșire datorată transferurilor de risc		
100	Ieșiri datorate sumelor scoase în afara bilanțului		
110	Ieșire datorată altor situații		
120	Ieșire datorată reclasificării în categoria „deținute în vederea vânzării”		
130	**Stocul final de credite și avansuri neperformante**		

Modelul EU CQ1: Calitatea creditului expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		Garanții reale primite și garanții financiare primite pentru expunerile restructurate în urma dificultăților financiare	
		Performante restructurate în urma dificultăților financiare	Neperformante restructurate în urma dificultăților financiare			La expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare	La expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare		Din care garanții reale și financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate				
005	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere								
010	Credite și avansuri								
020	*Bănci centrale*								
030	*Administrații publice*								
040	*Instituții de credit*								
050	*Alte societăți financiare*								
060	*Societăți nefinanciare*								
070	*Gospodării*								
080	Titluri de datorie								
090	Angajamente de creditare date								
100	***Total***								

Modelul EU CQ2: Calitatea restructurării datorate dificultăților financiare

		a
		Valoarea contabilă brută a expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare
010	Credite și avansuri care au fost restructurate ca urmare a dificultăților financiare mai mult de două ori	
020	Credite și avansuri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care nu au îndeplinit criteriile de ieșire din categoria neperformante	

Modelul EU CQ3: Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante pe numărul de zile în care sunt restante

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală											
		Expuneri performante			Expuneri neperformante								
			Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		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 Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care în stare de nerambursare
005	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere												
010	Credite și avansuri												
020	*Bănci centrale*												
030	*Administrații publice*												
040	*Instituții de credit*												
050	*Alte societăți financiare*												
060	*Societăți nefinanciare*												
070	*Din care IMM-uri*												
080	*Gospodării*												
090	Titluri de datorie												
100	*Bănci centrale*												
110	*Administrații publice*												
120	*Instituții de credit*												
130	*Alte societăți financiare*												
140	*Societăți nefinanciare*												
150	Expuneri extrabilanțiere												
160	*Bănci centrale*												
170	*Administrații publice*												
180	*Instituții de credit*												
190	*Alte societăți financiare*												
200	*Societăți nefinanciare*												
210	*Gospodării*												
220	***Total***												

Modelul EU CQ4: Calitatea expunerilor neperformante în funcție de localizarea geografică

		a	b	c	d	e	f	g
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală				Deprecierea cumulată	Provizioane pentru angajamentele extrabilanțiere și garanțiile financiare extrabilanțiere date	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
			Din care neperformante		Din care supuse deprecierii			
				Din care în stare de nerambursare				
010	***Expuneri bilanțiere***							
020	*Țara 1*							
030	*Țara 2*							
040	*Țara 3*							
050	*Țara 4*							
060	*Țara N*							
070	*Alte țări*							
080	***Expuneri extrabilanțiere***							
090	*Țara 1*							
100	*Țara 2*							
110	*Țara 3*							
120	*Țara 4*							
130	*Țara N*							
140	*Alte țări*							
150	***Total***							

Modelul EU CQ5: Calitatea creditului împrumuturilor și avansurilor acordate societăților nefinanciare, pe ramuri de activitate

		a	b	c	d	e	f
		Valoarea contabilă brută				Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
			Din care neperformante		Din care credite și avansuri care fac obiectul deprecierii		
				Din care în stare de nerambursare			
010	Agricultură, silvicultură și pescuit						
020	Industria minieră și extractivă						
030	Industria prelucrătoare						
040	Alimentarea cu energie electrică, gaze, abur și aer condiționat						
050	Alimentarea cu apă						
060	Construcții						
070	Comerț cu ridicata și cu amănuntul						
080	Transportul și stocarea						
090	Servicii de cazare și restaurante						
100	Informare și comunicare						
110	Activități financiare și de asigurări						
120	Servicii imobiliare						
130	Activități specializate, științifice și tehnice						
140	Servicii administrative și de sprijin						
150	Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii						
160	Învățământ						
170	Activități privind sănătatea umană și asistența socială						
180	Arte, spectacole și activități recreative						
190	Alte servicii						
200	***Total***						

Modelul EU CQ6: Evaluarea garanțiilor reale - credite și avansuri

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Credite și avansuri											
			Performante		Neperformante								
						Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile						
				Din care restante > 30 de zile ≤ 90 de zile				Din care restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Din care: restante > 180 de zile ≤ 1 an	Din care: restante > 1 an ≤ 2 ani	Din care: restante > 2 ani ≤ 5 ani	Din care: restante > 5 ani ≤ 7 ani	Din care: restante > 7 ani
010	Valoarea contabilă brută												
020	*Din care garantate*												
030	*Din care garantate cu bunuri imobile*												
040	*Din care instrumente cu un raport LTV mai mare de 60 % și*												
050	*Din care instrumente cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic*												
060	*Din care instrumente cu un raport LTV mai mare de*												
070	Deprecierea cumulată corespunzătoare activelor garantate												
080	Garanții reale												
090	*Din care valoarea plafonată la valoarea expunerii*												
100	*Din care bunuri imobile*												
110	*Din care valoarea peste plafon*												
120	*Din care bunuri imobile*												
130	Garanții financiare primite												
140	Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului												

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Modelul EU CQ7: Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare

		a	b
		Garanții reale obținute prin intrare în posesie	
		Valoarea la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
010	Imobilizări corporale		
020	Altele decât imobilizările corporale		
030	*Bunuri imobile locative*		
040	*Bunuri imobile comerciale*		
050	*Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)*		
060	*Instrumente de capitaluri proprii și de datorie*		
070	*Alte garanții reale*		
080	***Total***		

Modelul EU CQ8: Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare – defalcare în funcție de vechime

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Reducerea soldului datoriei		Totalul garanțiilor reale obținute prin intrare în posesie									
						Executate silit ≤ 2 ani		Executate silit > 2 ani ≤ 5 ani		Executate silit > 5 ani		Din care active imobilizate deținute în vederea vânzării	
		Valoarea contabilă brută	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoarea la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
010	Garanții reale obținute prin intrare în posesie clasificate drept [illegible]												
020	Garanții reale obținute prin intrare în posesie, altele decât cele clasificate drept [illegible]												
030	*Bunuri imobile (locative*												
040	*Bunuri imobile comerciale*												
050	*Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)*												
060	*Instrumente de capitaluri proprii și de datorie*												
070	*Alte garanții reale*												
080	***Total***												

Tabelul EU CRC – Cerințe de publicare a informațiilor calitative legate de tehnicile CRM

Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul publicării de informații calitative

Temeiul juridic	Numărul rândului	Format liber
Articolul 453 litera (a) din CRR	(a)	O descriere a caracteristicilor principale ale politicilor și proceselor pentru compensarea bilanțieră și extrabilanțieră și indicarea gradului în care instituțiile utilizează compensarea bilanțieră;
Articolul 453 litera (b) din CRR	(b)	Principalele caracteristici ale politicilor și proceselor aplicate în materie de evaluare și administrare a garanțiilor reale eligibile;
Articolul 453 litera (c) din CRR	(c)	O descriere a principalelor tipuri de garanții reale acceptate de instituție pentru diminuarea riscului de credit;
Articolul 453 litera (d) din CRR	(d)	Pentru garanțiile și instrumentele financiare derivate de credit utilizate ca protecție a creditului, principalele tipuri de garanți și de contrapărți în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate de credit, precum și bonitatea acestora, utilizate în scopul reducerii cerințelor de capital, cu excepția celor utilizate în cadrul structurilor de securitizare sintetică;
Articolul 453 litera (e) din CRR	(e)	Informații despre concentrările riscului de piață sau de credit în cadrul operațiunilor de diminuare a riscului de credit;

Modelul EU CR3 – Prezentare generală a tehnicilor CRM: Publicarea de informații privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

		Valoarea contabilă negarantată	**Valoarea contabilă garantată**			
				Din care **garantată cu garanții reale**	Din care **garantată cu garanții financiare**	Din care **garantată cu instrumente financiare**
		a	b	c	d	e
1	Credite și avansuri					
2	Titluri de datorie					
3	Total					
4	*Din care expuneri neperformante*					
EU-5	*Din care în stare de nerambursare*					

Tabelul EU-CRD – Cerințe de publicare a informațiilor calitative legate de abordarea standardizată

Temeiul juridic	Numărul rândului	Informații calitative – format liber
Articolul 444 litera (a) din CRR	(a)	Denumirile instituțiilor externe de evaluare a creditului (ECAI) și ale agențiilor de creditare a exportului (ECA) desemnate de instituție, precum și motivele eventualelor modificări pe parcursul perioadei de publicare;
Articolul 444 litera (b) din CRR	(b)	Clasele de expuneri pentru care este utilizată fiecare ECAI sau ECA;
Articolul 444 litera (c) din CRR	(c)	O descriere a procesului aplicat pentru a transfera ratingurile de credit ale emitentului și ale emisiunii la elemente de activ neincluse în portofoliul de tranzacționare;
Articolul 444 litera (d) din CRR	(d)	Corespondența ratingului extern al fiecărei ECAI sau ECA desemnate [menționată pe rândul (a)] cu ponderile de risc care corespund nivelurilor de calitate a creditului prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR (cu excepția cazului în care instituția se conformează corespondențelor standard publicate de ABE).

Modelul EU CR4 – Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM

	Clase de expuneri	Expuneri înainte de CCF și înainte de CRM		Expuneri după CCF și după CRM		RWEA și densitatea RWEA	
		Expuneri bilanțiere	Expuneri extrabilanțiere	Expuneri bilanțiere	Expuneri extrabilanțiere	RWEA	Densitatea RWEA (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Administrații centrale sau bănci centrale						
2	Entități din sectorul public din afara administrațiilor centrale						
EU 2a	Administrații regionale sau autorități locale						
EU 2b	Entități din sectorul public						
3	Bănci de dezvoltare multilaterală						
EU 3a	Organizații internaționale						
4	Instituții						
5	Obligațiuni garantate						
6	Societăți						
6,1	Din care: Finanțări specializate						
7	Expuneri din datorii subordonate și titluri de capital						
EU 7a	Expuneri din datorii subordonate						
EU 7b	Titluri de capital						
8	Retail						
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile și expuneri ADC						
9,1	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – non IPRE						
9,2	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – IPRE						
9,3	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – non IPRE						
9,4	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE						
9,5	Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)						
10	Expuneri în stare de nerambursare						
EU 10a	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt						
EU 10b	Organisme de plasament colectiv (OPC)						
EU 10c	Alte elemente						
11	Nu se aplică						
12	**TOTAL**						

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Modelul EU CR5 – Abordarea standardizată

	Clase de expuneri	Ponderea de risc																									Total	Din care nu beneficiază de rating
		0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%	90%	100%	105%	110%	130%	150%	250%	370%	400%	1250%	Altele		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa
1	Administrații centrale sau bănci centrale																											
2	Entități din sectorul public din afara administrațiilor centrale																											
EU 2a	Administrații regionale sau autorități locale																											
EU 2b	Entități din sectorul public																											
3	Bănci de dezvoltare multilaterală																											
EU 3a	Organizații internaționale																											
4	Instituții																											
5	Obligațiuni garantate																											
6	Societăți																											
6,1	Din care: Finanțări specializate																											
7	Expuneri din datorii subordonate și titluri de capital																											
EU 7a	Expuneri din datorii subordonate																											
EU 7b	Titluri de capital																											
8	Expuneri de tip retail																											
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile și expuneri ADC																											
9.1	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – non IPRE																											
9.1.1	nu se aplică divizarea împrumuturilor																											
9.1.2	se aplică divizarea împrumuturilor (garantată)																											
9.1.3	se aplică divizarea împrumuturilor (negarantată)																											
9,2	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – IPRE																											
9,3	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – non IPRE																											
9.3.1	nu se aplică divizarea împrumuturilor																											
9.3.2	se aplică divizarea împrumuturilor (garantată)																											
9.3.3	se aplică divizarea împrumuturilor (negarantată)																											
9,4	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE																											
9,5	Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)																											
10	Expuneri în stare de nerambursare																											
EU 10a	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt																											
EU 10b	Organisme de plasament colectiv (OPC)																											
EU 10c	Alte elemente																											
11	Nu se aplică																											
EU 11c	**TOTAL**																											

Tabelul EU CRE – Cerințe de publicare a informațiilor calitative legate de abordarea IRB

Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul publicării de informații calitative

Temeiul juridic	Numărul rândului	Format liber
Articolul 452 litera (a) din CRR	(a)	Aprobarea autorității competente pentru utilizarea abordării sau a aprobării tranziției
Articolul 452 litera (c) din CRR	(b)	(c) Mecanismele de control pentru sistemele de rating în diferitele stadii de dezvoltare a modelului, controale și modificări, care trebuie să includă informații privind: (i) relația dintre funcția de gestionare a riscurilor și funcția de audit intern; (ii) revizuirea sistemului de rating; (iii) procedura menită să asigure independența funcției responsabile cu revizuirea modelelor față de funcțiile responsabile cu dezvoltarea modelelor; (iv) procedura de asigurare a răspunderii funcțiilor responsabile cu elaborarea și revizuirea modelelor.
Articolul 452 litera (d) din CRR	(c)	Rolul funcțiilor implicate în elaborarea, aprobarea și modificările ulterioare ale modelelor de calcul al riscului de credit;
Articolul 452 litera (e) din CRR	(d)	Domeniul de aplicare și conținutul principal al raportării legate de modelele de calcul al riscului de credit;
Articolul 452 litera (f) din CRR	(e)	O descriere a procesului de rating intern pe clase de expuneri, inclusiv numărul de modele principale utilizate în ceea ce privește fiecare portofoliu, împreună cu o prezentare succintă a principalelor diferențe dintre modelele din cadrul aceluiași portofoliu, care să acopere: (i) definițiile, metodele și datele necesare pentru estimarea și validarea probabilității de nerambursare (PD), care trebuie să includă informații privind modul în care sunt estimate PD pentru portofoliile cu frecvență de nerambursare scăzută, existența pragurilor de reglementare și factorii determinanți ai diferențelor observate între PD și ratele de nerambursare reale cel puțin pentru ultimele trei perioade; (ii) dacă este cazul, definițiile, metodele și datele pentru estimarea și validarea pierderilor în caz de nerambursare (LGD), precum metodele de calculare a LGD în ipoteza unui declin economic, modul în care LGD sunt estimate pentru portofoliile cu frecvență de rambursare scăzută și intervalul de timp dintre evenimentul de nerambursare și închiderea expunerii; (iii) dacă este cazul, definițiile, metodele și datele necesare pentru estimarea și validarea factorilor de conversie a creditului, inclusiv ipotezele utilizate la derivarea acestor variabile.

Modelul EU CR6 – Abordarea IRB – Expuneri la riscul de credit în funcție de clasa de expunere și intervalul PD

A-IRB	Intervalul PD	Expuneri bilanțiere	Expuneri extrabilanțiere înainte de CCF	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a CCF	Expunerea după CCF și după CRM	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)	Numărul debitorilor	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)	Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)	Cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorilor de sprijinire	Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor	Cuantumul pierderilor așteptate	Ajustările de valoare și provizioanele
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Clasa de expuneri X													
	0,00 la <0,15												
	0,00 la <0,10												
	0,10 la <0,15												
	0,15 la <0,25												
	0,25 la <0,50												
	0,50 la <0,75												
	0,75 la <2,50												
	0,75 la <1,75												
	1,75 la <2,5												
	2,50 la <10,00												
	2,5 la <5												
	5 la <10												
	10,00 la <100,00												
	10 la <20												
	20 la <30												
	30,00 la												
	100,00 (Nerambursare)												
Subtotal (clasa de expuneri)													
Total (toate clasele de expuneri)													

F-IRB	Intervalul PD	Expuneri bilanțiere	Expuneri extrabilanțiere înainte de CCF	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a CCF	Expunerea după CCF și după CRM	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)	Numărul debitorilor	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)	Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)	Cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorilor de sprijinire	Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor	Cuantumul pierderilor așteptate	Ajustările de valoare și provizioanele
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Clasa de expuneri X													
	0,00 la <0,15												
	0,00 la <0,10												
	0,10 la <0,15												
	0,15 la <0,25												
	0,25 la <0,50												
	0,50 la <0,75												
	0,75 la <2,50												
	0,75 la <1,75												
	1,75 la <2,5												
	2,50 la <10,00												
	2,5 la <5												
	5 la <10												
	10,00 la <100,00												
	10 la <20												
	20 la <30												
	30,00 la												
	100,00 (Nerambursare)												
Subtotal (clasa de expuneri)													
Total (toate clasele de expuneri)													

Modelul EU CR6-A – Sfera de aplicare a abordărilor IRB și SA

		Valoarea expunerii astfel cum este definită la articolul 166 din CRR pentru expunerile care fac obiectul abordării IRB	Valoarea totală a expunerii pentru expunerile care fac obiectul abordării standardizate și al abordării IRB	Procentajul din valoarea totală a expunerii care face obiectul utilizării parțiale permanente a SA (%)	Procentajul din valoarea totală a expunerii care face obiectul abordării IRB (%)	Procentajul din valoarea totală a expunerii care face obiectul unui plan de implementare (%)
		a	b	c	d	e
1	Administrații centrale sau bănci centrale					
2	Administrații regionale și autorități locale					
3	Entități din sectorul public					
4	Instituții					
5	Societăți					
5,1	*Din care - Societăți - General*					
5,2	*Din care - Societăți - Finanțări specializate*					
5.2.1	*Din care - Societăți - Finanțări specializate, excluzând abordarea bazată pe încadrare*					
5.2.2	*Din care - Societăți - Finanțări specializate conform abordării bazate pe încadrare*					
5,3	*Din care - Societăți – Creanțe achiziționate*					
6	Retail					
6,1	*Din care - Retail - Expuneri eligibile reînnoibile*					
6,2	*Din care - Retail – Garantate cu bunuri imobile locative*					
6,3	*Din care - Retail – Creanțe achiziționate*					
6,4	*Din care - Retail - Alte expuneri de tip retail*					
7	Titluri de capital					
EU 7a	Organisme de plasament colectiv (OPC)					
8	Alte active care nu corespund unor obligații de credit					
9	**Total**					

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

JO L, 31.12.2024

Modelul EU CR7 – Abordarea IRB – Efectul asupra RWEA al instrumentelor financiare derivate de credit utilizate ca tehnici CRM

		Cuantumul ponderat la risc al expunerii înainte de aplicarea instrumentelor financiare derivate de credit	Cuantumul real ponderat la risc al expunerii
		a	b
1	Administrații centrale și bănci centrale – F-IRB		
EU 1a	Administrații regionale și autorități locale – F-IRB		
EU 1b	Entități din sectorul public – F-IRB		
2	Administrații centrale și bănci centrale – A-IRB		
EU 2a	Administrații regionale și autorități locale – A-IRB		
EU 2b	Entități din sectorul public – A-IRB		
3	Instituții – F-IRB		
4	Nu se aplică		
5	Societăți – F-IRB		
EU 5a	Societăți – General		
EU 5b	Societăți – Finanțări specializate		
EU 5c	Societăți – Creanțe achiziționate		
6	Societăți – A-IRB		
EU 6a	Societăți – General		
EU 6b	Societăți – Finanțări specializate		
EU 6c	Societăți – Creanțe achiziționate		
7	Nu se aplică		
8	Nu se aplică		
EU 8a	Retail – A-IRB		
9	Retail – Expuneri eligibile reînnoibile (QRRE)		
10	Retail – Garantate cu bunuri imobile locative		
EU10a	Retail – Creanțe achiziționate		
EU10b	Retail - Alte expuneri de tip retail		
11	Nu se aplică		
12	Nu se aplică		
13	Nu se aplică		
14	Nu se aplică		
15	Nu se aplică		
16	Nu se aplică		
17	**Expuneri conform abordării F-IRB**		
18	**Expuneri conform abordării A-IRB**		
19	**Expuneri totale**		

Modelul EU CR7-A – Abordarea IRB – Publicarea de informații privind amploarea utilizării tehnicilor CRM

A-IRB		Expuneri totale	Tehnici de diminuare a riscului de credit											Metode de diminuare a riscului de credit la calcularea RWEA	
			Protecția finanțată a creditului (FCP)									Protecția nefinanțată a creditului (UFCP)			
			Partea din expuneri acoperită de **garanții financiare (%)**	Partea din expuneri acoperită de **alte garanții reale eligibile (%)**	Partea din expuneri acoperită de **garanții reale sub formă de bunuri imobile (%)**	Partea din expuneri acoperită de **creanțe (%)**	Partea din expuneri acoperită de **alte garanții reale corporale (%)**	Partea din expuneri acoperită de **alte tipuri de protecție finanțată a creditului (%)**	Partea din expuneri acoperită de **numerar sub formă de depozit (%)**	Partea din expuneri acoperită de **polițe de asigurare de viață (%)**	Partea din expuneri acoperită de **instrumente deținute de un terț (%)**	Partea din expuneri acoperită de **garanții (%)**	Partea din expuneri acoperită de **instrumente financiare derivate de credit (%)**	**RWEA fără efecte de substituție** (numai efecte de reducere)	**RWEA cu efecte de substituție** (atât efecte de reducere, cât și efecte de substituție)
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
1	Administrații centrale și bănci centrale														
2	Administrații regionale și autorități locale														
3	Entități din sectorul public														
5	Societăți														
5,1	Societăți – General														
5,2	Societăți – Finanțări specializate														
5,3	Societăți – Creanțe achiziționate														
6	Retail														
6,1	Retail – Expuneri eligibile reînnoibile														
6,2	Retail – Garantate cu bunuri imobile locative														
6,3	Retail – Creanțe achiziționate														
6,4	Retail - Alte expuneri de tip retail														
7	**Total**														

F-IRB		Expuneri totale	Tehnici de diminuare a riscului de credit											Metode de diminuare a riscului de credit la calcularea RWEA	
			Protecția finanțată a creditului (FCP)									Protecția nefinanțată a creditului (UFCP)			
			Partea din expuneri acoperită de **garanții financiare (%)**	Partea din expuneri acoperită de **alte garanții reale eligibile (%)**	Partea din expuneri acoperită de **garanții reale sub formă de bunuri**	Partea din expuneri acoperită de **creanțe (%)**	Partea din expuneri acoperită de **alte garanții reale corporale (%)**	Partea din expuneri acoperită de **alte tipuri de protecție finanțată a creditului (%)**	Partea din expuneri acoperită de **numerar sub formă de depozit (%)**	Partea din expuneri acoperită de **polițe de asigurare de viață (%)**	Partea din expuneri acoperită de **instrumente deținute de un terț (%)**	Partea din expuneri acoperită de **garanții (%)**	Partea din expuneri acoperită de **instrumente financiare derivate de credit (%)**	**RWEA fără efecte de substituție** (numai efecte de reducere)	**RWEA cu efecte de substituție** (atât efecte de reducere, cât și efecte de substituție)
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
1	Administrații centrale și bănci centrale														
2	Administrații regionale și autorități locale														
3	Entități din sectorul public														
4	Instituții														
5	Societăți														
5,1	Societăți – General														
5,2	Societăți – Finanțări specializate														
5,3	Societăți – Creanțe achiziționate														
6	Total														

Modelul EU CR8 – Situațiile fluxului RWEA pentru expunerile la riscul de credit conform abordării IRB

		Cuantumul ponderat la risc al expunerii
		a
1	**Cuantumul ponderat la risc al expunerii la sfârșitul perioadei anterioare de raportare**	
2	Dimensiunea activelor (±)	
3	Calitatea activelor (±)	
4	Actualizări ale modelelor (±)	
5	Metodologie și politică (±)	
6	Achiziții și cedări (±)	
7	Variații ale cursului valutar (±)	
8	Altele (±)	
9	**Cuantumul ponderat la risc al expunerii la sfârșitul perioadei de publicare a informațiilor**	

Modelul CR9 - Abordarea IRB – Testarea *ex post* a PD pe clase de expunere (scala fixă a PD)

A-IRB

Clasa de expuneri	Intervalul PD	Numărul debitorilor la sfârșitul anului precedent		Rata de nerambursare medie observată (%)	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)	Valoarea medie a PD (%)	Rata de nerambursare anuală istorică medie (%)
			Din care numărul debitorilor care au intrat în stare de nerambursare în cursul anului				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 la <0,15						
	0,00 la <0,10						
	0,10 la <0,15						
	0,15 la <0,25						
	0,25 la <0,50						
	0,50 la <0,75						
	0,75 la <2,50						
	0,75 la <1,75						
	1,75 la <2,5						
	2,50 la <10,00						
	2,5 la <5						
	5 la <10						
	10,00 la <100,00						
	10 la <20						
	20 la <30						
	30,00 la <100,00						
	100,00 (Nerambursare)						

F-IRB

Clasa de expuneri	Intervalul PD	Numărul debitorilor la sfârșitul anului precedent		Rata de nerambursare medie observată (%)	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)	Valoarea medie a PD (%)	Rata de nerambursare anuală istorică medie (%)
			Din care numărul debitorilor care au intrat în stare de nerambursare în cursul anului				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 la <0,15						
	0,00 la <0,10						
	0,10 la <0,15						
	0,15 la <0,25						
	0,25 la <0,50						
	0,50 la <0,75						
	0,75 la <2,50						
	0,75 la <1,75						
	1,75 la <2,5						
	2,50 la <10,00						
	2,5 la <5						
	5 la <10						
	10,00 la <100,00						
	10 la <20						
	20 la <30						
	30,00 la <100,00						
	100,00 (Nerambursare)						

Modelul CR9.1 – Abordarea IRB – Testarea *ex post* a PD pe clase de expuneri [numai pentru estimările PD în conformitate cu articolul 180 alineatul (1) litera (f) din CRR]

A-IRB

Clasa de expuneri	Intervalul PD	Echivalentul ratingului extern	Numărul debitorilor la sfârșitul anului precedent		Rata de nerambursare medie observată (%)	Valoarea medie a PD (%)	Rata de nerambursare anuală istorică medie (%)
				Din care numărul debitorilor care au intrat în stare de nerambursare în cursul anului			
a	b	c	d	e	f	g	h

F-IRB

Clasa de expuneri	Intervalul PD	Echivalentul ratingului extern	Numărul debitorilor la sfârșitul anului precedent		Rata de nerambursare medie observată (%)	Valoarea medie a PD (%)	Rata de nerambursare anuală istorică medie (%)
				Din care numărul debitorilor care au intrat în stare de nerambursare în cursul anului			
a	b	c	d	e	f	g	h

Modelul EU CR10 – Expuneri din finanțări specializate și din titluri de capital

Modelul EU CR10.1

Finanțări specializate: finanțare de proiecte (abordarea bazată pe încadrare)							
Categorii reglementate	**Scadența rămasă**	**Expunere bilanțieră**	**Expunere extrabilanțieră**	**Ponderea de risc**	**Valoarea expunerii**	**Cuantumul ponderat la risc al expunerii**	**Cuantumul pierderilor așteptate**
		a	b	c	d	e	f
Categoria 1	Mai mică de 2,5 ani			50%			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			70%			
Categoria 2	Mai mică de 2,5 ani			70%			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			90%			
Categoria 3	Mai mică de 2,5 ani			115%			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			115%			
Categoria 4	Mai mică de 2,5 ani			250%			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			250%			
Categoria 5	Mai mică de 2,5 ani			-			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			-			
Total	Mai mică de 2,5 ani						
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani						

Modelul EU CR10.2

Finanțări specializate: bunuri imobiliare generatoare de venituri și bunuri imobiliare comerciale cu volatilitate ridicată (abordarea bazată pe încadrare)							
Categorii reglementate	**Scadența rămasă**	**Expunere bilanțieră**	**Expunere extrabilanțieră**	**Ponderea de risc**	**Valoarea expunerii**	**Cuantumul ponderat la risc al expunerii**	**Cuantumul pierderilor așteptate**
		a	b	c	d	e	f
Categoria 1	Mai mică de 2,5 ani			50%			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			70%			
Categoria 2	Mai mică de 2,5 ani			70%			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			90%			
Categoria 3	Mai mică de 2,5 ani			115%			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			115%			
Categoria 4	Mai mică de 2,5 ani			250%			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			250%			
Categoria 5	Mai mică de 2,5 ani			-			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			-			
Total	Mai mică de 2,5 ani						
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani						

Modelul EU CR10.3

Finanțări specializate: finanțare de obiecte (abordarea bazată pe încadrare)							
Categorii reglementate	**Scadența rămasă**	**Expunere bilanțieră**	**Expunere extrabilanțieră**	**Ponderea de risc**	**Valoarea expunerii**	**Cuantumul ponderat la risc al expunerii**	**Cuantumul pierderilor așteptate**
		a	b	c	d	e	f
Categoria 1	Mai mică de 2,5 ani			50%			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			70%			
Categoria 2	Mai mică de 2,5 ani			70%			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			90%			
Categoria 3	Mai mică de 2,5 ani			115%			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			115%			
Categoria 4	Mai mică de 2,5 ani			250%			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			250%			
Categoria 5	Mai mică de 2,5 ani			-			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			-			
Total	Mai mică de 2,5 ani						
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani						

Modelul EU CR10.4

Finanțări specializate: finanțare de mărfuri (abordarea bazată pe încadrare)							
Categorii reglementate	**Scadența rămasă**	**Expunere bilanțieră**	**Expunere extrabilanțieră**	**Ponderea de risc**	**Valoarea expunerii**	**Cuantumul ponderat la risc al expunerii**	**Cuantumul pierderilor așteptate**
		a	b	c	d	e	f
Categoria 1	Mai mică de 2,5 ani			50%			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			70%			
Categoria 2	Mai mică de 2,5 ani			70%			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			90%			
Categoria 3	Mai mică de 2,5 ani			115%			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			115%			
Categoria 4	Mai mică de 2,5 ani			250%			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			250%			
Categoria 5	Mai mică de 2,5 ani			-			
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani			-			
Total	Mai mică de 2,5 ani						
	Mai mare sau egală cu 2,5 ani						

Modelul EU CR10.5

Expuneri din titluri de capital prevăzute la articolul 133 alineatele (3)-(6) și la articolul 495a alineatul (3) din CRR						
	Expunere bilanțieră	**Expunere extrabilanțieră**	**Ponderea de risc**	**Valoarea expunerii**	**Cuantumul ponderat la risc al expunerii**	**Cuantumul pierderilor așteptate**
Categorii	a	b	c	d	e	f
Total						

Tabelul EU CCRA – Publicarea de informații calitative privind CCR

		Publicare în format flexibil
(a)	**Articolul 439 litera (a) din CRR** O descriere a metodologiei utilizate la alocarea limitelor de capital intern și de credit pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții, inclusiv a metodelor de alocare a acestor limite pentru expunerile față de contrapărțile centrale	
(b)	**Articolul 439 litera (b) din CRR** O descriere a politicilor legate de garanții și de alte forme de diminuare a riscului de credit, cum ar fi politicile de obținere a garanțiilor reale și de constituire a rezervelor de credit	
(c)	**Articolul 439 litera (c) din CRR** O descriere a politicilor în ceea ce privește riscul de corelare defavorabilă, astfel cum este definit la articolul 291 din CRR	
(d)	**Articolul 431 alineatele (3) și (4) din CRR** Orice alte obiective de gestionare a riscurilor și politici relevante legate de riscul de credit al contrapărții	
(e)	**Articolul 439 litera (d) din CRR** Cuantumul garanțiilor reale pe care instituția ar trebui să le furnizeze în cazul în care ratingul său de credit s-ar deteriora	

Modelul EU CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare

Format fix

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Costul de înlocuire (RC)	Expunerea viitoare potențială (PFE)	EEPE	Alfa utilizat pentru calcularea valorii expunerii reglementate	Valoarea expunerii înainte de aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii după aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii	RWEA
EU-1	EU - Metoda expunerii inițiale (pentru instrumente financiare derivate)				1.4				
EU-2	EU - SA-CCR simplificată (pentru instrumente financiare derivate)				1.4				
1	SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate)				1.4				
2	MMI (pentru instrumentele financiare derivate și SFT-uri)								
2a	*Din care seturi de compensare pentru operațiuni de finanțare prin instrumente financiare*								
2b	*Din care seturi de compensare pentru instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare*								
2c	*Din care din seturi de compensare contractuală între produse diferite*								
3	Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)								
4	Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)								
5	VaR pentru SFT-uri								
6	**Total**								

Modelul EU CCR3 – Abordarea standardizată – Expuneri supuse riscului de credit al contrapărții în funcție de clasa de expuneri și de ponderile de risc

Format fix

	Clase de expuneri	Ponderea de risc											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Altele	Valoarea totală a expunerii
1	Administrații centrale sau bănci centrale												
2	Administrații regionale sau autorități locale												
3	Entități din sectorul public												
4	Bănci de dezvoltare multilaterală												
5	Organizații internaționale												
6	Instituții												
7	Societăți												
8	Retail												
9	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt												
10	Alte elemente												
11	**Valoarea totală a expunerii**												

Modelul EU CCR4 – Abordarea IRB — Expuneri la riscul de credit al contrapărții în funcție de clasa de expuneri și de scala PD

Format fix

			a	b	c	d	e	f	g
		Scala PD	Valoarea expunerii	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)	Numărul debitorilor	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)	Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)	RWEA	Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor
1 … x	Clasa de expuneri X								
1		0,00 la <0,15							
2		0,15 la <0,25							
3		0,25 la <0,50							
4		0,50 la <0,75							
5		0,75 la <2,50							
6		2,50 la <10,00							
7		10,00 la <100,00							
8		100,00 (Nerambursare)							
x		Subtotal (clasa de expuneri X)							
y	**Total (toate clasele de expuneri CCR relevante)**								

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Modelul EU CCR5 – Compoziția garanțiilor reale pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții

Coloane fixe

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Garanții reale utilizate în tranzacții cu instrumente financiare derivate				Garanții reale utilizate în SFT-uri			
	Tipul de garanție reală	Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate		Valoarea justă a garanțiilor reale primite		Valoarea justă a garanțiilor reale furnizate	
		Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate	Segregate	Nesegregate
1	Numerar - moneda națională								
2	Numerar - alte monede								
3	Titluri de datorie suverană naționale								
4	Alte titluri de datorie suverană								
5	Titluri de datorie ale agențiilor guvernamentale								
6	Obligațiuni corporative								
7	Titluri de capital								
8	Alte garanții reale								
9	**Total**								

Modelul EU CCR6 – Expuneri din instrumente financiare derivate de credit

Fix

		a	b
		Protecție cumpărată	Protecție vândută
	Valorile nocționale		
1	Instrumente de tip credit default swap având la bază o singură semnătură		
2	Instrumente de tip credit default swap bazate pe indici		
3	Instrumente de tip total return swap		
4	Opțiuni de credit		
5	Alte instrumente financiare derivate de credit		
6	**Total valori nocționale**		
	Valorile juste		
7	Valoare justă pozitivă (activ)		
8	Valoare justă negativă (datorie)		

Modelul EU CCR7 – Situațiile fluxului RWEA pentru expunerile la riscul de credit al contra

Format fix

		a
		RWEA
1	**RWEA la sfârșitul perioadei anterioare de raportare**	
2	Dimensiunea activelor	
3	Calitatea creditului contrapărților	
4	Actualizările modelului (numai MMI)	
5	Metodologie și politică (numai MMI)	
6	Achiziții și cedări	
7	Variații ale cursului valutar	
8	Altele	
9	**RWEA la sfârșitul perioadei curente de raportare**	

Modelul EU CCR8 – Expuneri față de CPC

Format fix

		a	b
		Valoarea expunerii	RWEA
1	**Expuneri față de CPCC (total)**		
2	Expuneri pentru tranzacții la CPCC (excluzând marja inițială și contribuțiile la fondul de garantare); din care		
3	(i) Instrumente financiare derivate extrabursiere		
4	(ii) Instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă		
5	(iii) SFT-uri		
6	(iv) Seturi de compensare în cazul cărora a fost aprobată compensarea între produse diferite		
7	Marja inițială segregată		
8	Marja inițială nesegregată		
9	Contribuții prefinanțate la fondul de garantare		
10	Contribuții nefinanțate la fondul de garantare		
11	**Expuneri față de non-CPCC (total)**		
12	Expuneri pentru tranzacții la non-CPCC (excluzând marja inițială și contribuțiile la fondul de garantare); din care		
13	(i) Instrumente financiare derivate extrabursiere		
14	(ii) Instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă		
15	(iii) SFT-uri		
16	(iv) Seturi de compensare în cazul cărora a fost aprobată compensarea între produse diferite		
17	Marja inițială segregată		
18	Marja inițială nesegregată		
19	Contribuții prefinanțate la fondul de garantare		
20	Contribuții nefinanțate la fondul de garantare		

Tabelul EU-SECA – Cerințe de publicare a informațiilor calitative privind expunerile din securitizare

Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul publicării de informații calitative

Temeiul juridic	Numărul rândului	Informații calitative – format liber
l 449 alineatul (a)	(a)	Descrierea activităților de securitizare și resecuritizare, care să includă obiectivele instituțiilor în materie de gestionare a riscurilor și de investiții în legătură cu activitățile respective, rolul lor în tranzacțiile de securitizare și resecuritizare, indicând dacă utilizează cadrul pentru o securitizare simplă, transparentă și standardizată (STS) și măsura în care utilizează tranzacțiile de securitizare pentru a transfera riscul de credit al expunerilor securitizate către părți terțe, adăugând, dacă este cazul, o descriere separată a politicii lor de transferare a riscului din securitizarea sintetică
l 449 alineatul (b)	(b)	Tipul de risc la care sunt expuse instituțiile în activitățile lor de securitizare și resecuritizare, în funcție de rangul pozițiilor din securitizare relevante, făcând distincție între pozițiile STS și cele non-STS și: (i) riscul reținut în tranzacțiile inițiate de instituția însăși; (ii) riscul suportat în legătură cu tranzacțiile inițiate de către terți
l 449 alineatul (c)	(c)	Abordările instituțiilor în vederea calculării cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pe care le aplică activităților lor de securitizare, inclusiv tipurile de poziții din securitizare cărora li se aplică fiecare abordare, făcând distincție între pozițiile STS și cele non-STS
l 449 alineatul (d)	(d)	O listă a SSPE care se încadrează în oricare din următoarele categorii, cu o descriere a tipurilor de expuneri ale instituției față de aceste SSPE, inclusiv contractele derivate: (i) SSPE care achiziționează expuneri generate de instituții; (ii) SSPE sponsorizate de către instituții; (iii) SSPE și alte entități juridice cărora instituțiile le pun la dispoziție servicii conexe securitizării, cum ar fi servicii de consiliere, de administrare a activelor sau de administrare; (iv) SSPE incluse în perimetrul de consolidare reglementat al instituțiilor
l 449 alineatul (e)	(e)	O listă a tuturor entităților juridice cu privire la care instituțiile au comunicat că au oferit sprijin în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR
l 449 alineatul (f)	(f)	O listă a entităților juridice care sunt afiliate instituțiilor și care investesc în securitizări inițiate de către instituții sau în poziții din securitizare emise de SSPE sponsorizate de către instituții
l 449 alineatul (g)	(g)	Un rezumat al politicilor contabile ale acestora pentru activitatea de securitizare, inclusiv, după caz, o distincție între pozițiile din securitizare și cele din resecuritizare
l 449 alineatul (h)	(h)	Denumirile ECAI utilizate pentru securitizări și tipurile expunerilor pentru care este utilizată fiecare agenție
l 449 alineatul (i)	(i)	O descriere, în cazul în care este necesar, a abordării bazate pe evaluări interne, prevăzută în partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR, incluzând structura procesului de evaluare internă și relația dintre evaluarea internă și ratingurile externe ale ECAI relevante, publicate în conformitate cu litera (h), mecanismele de control aferente procesului de evaluare internă, incluzând examinări ale independenței, responsabilității și analizei procesului de evaluare internă, precum și tipurile de expuneri cărora li se aplică procesul de evaluare internă și factorii pentru simulările de criză utilizați pentru determinarea nivelurilor de îmbunătățire a calității creditului

Modelul EU-SEC1 – Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Instituția acționează în calitate de inițiator							Instituția acționează în calitate de sponsor				Instituția acționează în calitate de investitor			
		Tradiționale				Sintetice		Subtotal	Tradiționale		Sintetice	Subtotal	Tradiționale		Sintetice	Subtotal
		STS		Non-STS			din care SRT		STS	Non-STS			STS	Non-STS		
			din care SRT		din care SRT											
1	**Expuneri totale**															
2	Retail (total)															
3	ipoteci rezidențiale															
4	cărți de credit															
5	alte expuneri de tip retail															
6	resecuritizări															
7	Wholesale (total)															
8	credite către societăți															
9	ipoteci comerciale															
10	leasing și creanțe															
11	alte expuneri de tip wholesale															
12	resecuritizări															

Modelul EU-SEC2 – Expunerile din securitizare din portofoliul de tranzacționare

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Instituția acționează în calitate de inițiator				Instituția acționează în calitate de sponsor				Instituția acționează în calitate de investitor			
		Tradiționale		Sintetice	Subtotal	Tradiționale		Sintetice	Subtotal	Tradiționale		Sintetice	Subtotal
		STS	Non-STS			STS	Non-STS			STS	Non-STS		
1	**Expuneri totale**												
2	Retail (total)												
3	ipoteci rezidențiale												
4	cărți de credit												
5	alte expuneri de tip retail												
6	resecuritizări												
7	Wholesale (total)												
8	credite către societăți												
9	ipoteci comerciale												
10	leasing și creanțe												
11	alte expuneri de tip wholesale												
12	resecuritizări												

Modelul EU-SEC3 – Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare și cerințele de capital reglementat asociate – instituția acționează în calitate de inițiator sau sponsor

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
		Valorile expunerilor (în funcție de benzile ponderii de risc / deduceri)					orile expunerilor (în funcție de abordarea în materie de reglementa				RWEA (în funcție de abordarea în materie de reglementare)				Cerința de capital după aplicarea plafonului			
		Pondere de risc ≤20 %	Pondere de risc >20 % până la 50 %	Pondere de risc >50 % până la 100 %	Pondere de risc >100 % până la <1250 %	Pondere de risc de 1250 % / deduceri	SEC-IRBA	SEC-ERBA (inclusiv IAA)	SEC-SA	Pondere de risc de 1250 % / deduceri	SEC-IRBA	SEC-ERBA (inclusiv IAA)	SEC-SA	Pondere de risc de 1250 % / deduceri	SEC-IRBA	SEC-ERBA (inclusiv IAA)	SEC-SA	Pondere de risc de 1250 % / deduceri
1	**Expuneri totale**																	
2	Tranzacții tradiționale																	
3	Securitizare																	
4	Retail																	
5	Din care STS																	
6	Wholesale																	
7	Din care STS																	
8	Resecuritizare																	
9	Tranzacții sintetice																	
10	Securitizare																	
11	Suportul retail																	
12	Wholesale																	
13	Resecuritizare																	

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Modelul EU-SEC4 – Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare și cerințele de capital reglementat asociate – instituția acționează în calitate de investitor

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
		Valorile expunerilor (în funcție de benzile ponderii de risc / deduceri)					orile expunerilor (în funcție de abordarea în materie de reglementa				RWEA (în funcție de abordarea în materie de reglementare)				Cerința de capital după aplicarea plafonului			
		Pondere de risc ≤20 %	Pondere de risc >20 % până la 50 %	Pondere de risc >50 % până la 100 %	Pondere de risc >100 % până la <1250 %	Pondere de risc de 1250 % / deduceri	SEC-IRBA	SEC-ERBA (inclusiv IAA)	SEC-SA	Pondere de risc de 1250 % / deduceri	SEC-IRBA	SEC-ERBA (inclusiv IAA)	SEC-SA	Pondere de risc de 1250 % / deduceri	SEC-IRBA	SEC-ERBA (inclusiv IAA)	SEC-SA	Pondere de risc de 1250 % / deduceri
1	**Expuneri totale**																	
2	Securitizare tradițională																	
3	Securitizare																	
4	Suportul retail																	
5	Din care STS																	
6	Wholesale																	
7	Din care STS																	
8	Resecuritizare																	
9	Securitizare sintetică																	
10	Securitizare																	
11	Suportul retail																	
12	Wholesale																	
13	Resecuritizare																	

Modelul EU-SEC5 – Expuneri securitizate de instituție – Expuneri în stare de nerambursare și ajustări specifice pentru riscul de credit

		a	b	c
		Expuneri securitizate de instituție – Instituția acționează în calitate de inițiator sau sponsor		
		Cuantumul nominal total rămas de rambursat		ntumul total al ajustărilor specifice pentru riscul de credit efectuate în cursul perio
		din care expuneri în stare de nerambur		
1	**Expuneri totale**			
2	Retail (total)			
3	ipoteci rezidențiale			
4	cărți de credit			
5	alte expuneri de tip retail			
6	resecuritizări			
7	Wholesale (total)			
8	credite către societăți			
9	ipoteci comerciale			
10	leasing și creanțe			
11	alte expuneri de tip wholesale			
12	resecuritizări			

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Tabelul EU MRA: Cerințe de publicare a informațiilor calitative privind riscul de piață

		Publicare în format flexibil
(a)	**Articolul 435 alineatul (1) literele (a) și (d) din CRR** O descriere a strategiilor și proceselor instituției de gestionare a riscului de piață și o descriere a politicilor instituției de acoperire și diminuare a riscului, precum și a strategiilor și proceselor de monitorizare a eficacității continue a operațiunilor de acoperire a riscului.	
(b)	**Articolul 435 alineatul (1) litera (b) din CRR** O descriere a structurii și organizării funcției de gestionare a riscurilor pentru riscul de piață, inclusiv o descriere a structurii de guvernanță a riscului de piață instituite pentru a pune în aplicare strategiile și procesele instituției discutate pe rândul (a) de mai sus, specificând relațiile și mecanismele de comunicare între diferitele părți implicate în gestionarea riscului de piață.	
(c)	**Articolul 435 alineatul (1) litera (c) din CRR** Sfera de cuprindere și natura sistemelor de raportare și de măsurare a riscurilor	
EU (d)	**Articolul 445 alineatul (1) din CRR** O prezentare generală a pozițiilor din portofoliul de tranzacționare pentru instituțiile care utilizează abordarea standardizată simplificată sau abordarea standardizată alternativă.	

Modelul EU MR1 – Riscul de piață conform abordării standardizate alternative (ASA)

		a
		Total cerințe de fonduri proprii (OFR)
	Metoda bazată pe sensibilități	
1	Riscul general de rată a dobânzii (GIRR)	
2	Riscul de devalorizare a titlurilor de capital (EQU)	
3	Riscul de marfă (COM)	
4	Riscul valutar (FX)	
5	Riscul de marjă de credit pentru instrumentele care nu sunt poziții din securitizare (CSR)	
6	Riscul de marjă de credit din securitizarea din afara portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație alternativ (CSR neinclus în ACTP)	
7	de tranzacționare pe bază de corelație alternativ (CSR inclus în ACTP)	
	Riscul de nerambursare	
8	Instrumente care nu sunt poziții din securitizare	
9	Securitizări care nu sunt incluse în portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație alternativ (neincluse în ACTP)	
10	Securitizări incluse în portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație alternativ (ACTP)	
	Riscul rezidual	
EU 11a	Instrumente-suport exotice	
EU 11b	Alte riscuri reziduale	
12	**Total OFR ASA**	

Tabelul EU MRB: Cerințe de publicare a informațiilor calitative pentru instituțiile care utilizează abordarea alternativă bazată pe modele

		Publicare în format flexibil
EU (a)	**Articolul 455 alineatul (1) litera (a) din CRR** Descrierea obiectivelor instituției în cadrul activităților de tranzacționare și a proceselor puse în aplicare pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea și controlul riscurilor de piață ale instituției.	
EU (b)	**Articolul 455 alineatul (1) litera (b) din CRR** Descrierea politicilor menționate la articolul 104 alineatul (1) pentru determinarea poziției care urmează să fie inclusă	
EU (c)	**Articolul 455 alineatul (1) litera (e) din CRR** Descrierea structurii și a organizării funcției de gestionare a riscului de piață, precum și a guvernanței acestuia.	
Articolul 455 alineatul (1) literele (c) și (d) din CRR (A) (B) Instituțiile furnizează o descriere generală a structurii biroului de tranzacționare și a tipurilor de instrumente incluse în biroul de tranzacționare AIMA. În particular, acestea fac publice următoarele:		
B (a)	**Articolul 455 alineatul (1) litera (c) din CRR** O descriere generală a structurii birourilor de tranzacționare care fac obiectul abordării alternative bazate pe modele interne menționate la articolul 325az, inclusiv, pentru fiecare birou, o descriere generală a strategiei de afaceri a biroului, a instrumentelor permise în cadrul acestuia și a principalelor tipuri de risc legate de biroul respectiv.	
	Articolul 455 alineatul (1) litera (d) din CRR O prezentare generală a pozițiilor din portofoliul de tranzacționare care nu sunt acoperite de abordării alternative bazate pe modele interne menționate la articolul 325az, inclusiv o descriere generală a structurii biroului și a tipului de instrumente incluse în cadrul birourilor sau al categoriilor de birouri în conformitate cu articolul 104b.	
Articolul 455 alineatul (1) litera (f) din CRR B) C) E) Instituțiile descriu principalele caracteristici cartografice ale modelelor utilizate la nivel consolidat, inclusiv abordările utilizate la validarea modelelor și a proceselor de modelare. În particular, instituțiile includ următoarele:		
B (b) (c) (d) (e)	**Articolul 455 alineatul (1) litera (f) punctul (i) din CRR** Descrierea domeniului de aplicare, a principalelor caracteristici și a principalelor opțiuni de modelare ale diferitelor abordări alternative bazate pe modele interne menționate la articolul 325az utilizate pentru a calcula cuantumurile expunerilor la risc pentru principalele modele utilizate la nivel consolidat, precum și o descriere a măsurii în care aceste modele interne reprezintă toate modelele utilizate la nivel consolidat, inclusiv, după caz: (i) o descriere generală a abordării de modelare utilizate pentru a calcula valoarea la risc condiționată menționată la articolul 325ba alineatul (1) litera (a), incluzând frecvența actualizării datelor;	
C (a)	**Articolul 455 alineatul (1) litera (f) punctul (ii) din CRR** O descriere generală a metodologiei utilizate pentru a calcula măsura riscului pentru scenarii de criză menționată la articolul 325ba alineatul (1) litera (b), alta decât specificațiile prevăzute la articolul 325bk alineatul (3);	
Articolul 455 alineatul (1) litera (f) punctul (iii) din CRR D) Instituțiile care utilizează modele interne pentru a calcula cerința pentru riscul de nerambursare trebuie să furnizeze următoarele informații:		
(a) (b)	**Articolul 455 alineatul (1) litera (f) punctul (iii) din CRR** O descriere generală a abordării de modelare utilizate pentru calcularea cerinței pentru riscul de nerambursare menționată la articolul 325ba alineatul (2), incluzând frecvența actualizării datelor.	

Modelul EU MR2 – Riscul de piață conform abordării alternative bazate pe modele interne (AIMA)

			a	b	c	d	e	f	g
			în trimestrul curent					în trimestrul precedent	
			cele mai recente	Măsurarea riscului în ultimele 60 lucrătoare/12 săptămâni			Numărul de depășiri din cadrul testărilor ex-post	cele mai recente	Măsurarea riscului în ultimele 60 lucrătoare/12 săptămâni
				valoare medie	maxim	minim			valoare medie
COMPONENTE DE RISC									
1	Măsura valorii la risc condiționate nerestricționate (UESt)								
2	Măsura valorii la risc condiționate nerestricționate pentru fiecare categorie generală de factori de	Rate ale dobânzii							
3		Titluri de capital							
4		Mărfuri							
5		Schimb valutar							
6		Marjă de credit							
7	Suma măsurilor valorii la risc condiționate nerestricționate pentru categoriile generale de factori de risc (∑UESti)								
8	Măsura valorii la risc condiționate (ES_t)								
9	Măsura riscurilor pentru scenarii de criză (SS_t)								
10	Cerința pentru riscul de nerambursare (DRC_t)								
CERINȚE DE FONDURI PROPRII			**în trimestrul curent**					**în trimestrul precedent**	
11	PLAaddon								
12	OFR pentru activitățile bilanțiere și extrabilanțiere plus PLAaddon (AIMA + PLAaddon)								
13	Total ASA OFR pentru birourile de tranzacționare care nu sunt eligibile pentru utilizarea AIMA (ASAnon-aima)								
14	Diferența dintre OFR conform AIMA și ASA pentru birourile de tranzacționare AIMA (AIMA-ASAaima)								
15	ASA OFR pentru toate birourile de tranzacționare (inclusiv cele care fac obiectul AIMA) (portofoliul ASAall)								
16	Total OFR AIMA (AIMAtotal)								

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Modelul EU MR3 – Riscul de piață conform abordării standardizate simplificate (SSA)

		a	b	c	d
		Cerințe de fonduri proprii			
		Produse ferme	Opțiuni		
			simplificată	Abordarea delta-plus	Abordarea bazată pe scenarii
1	Riscul de rată a dobânzii (general și specific)				
2	Riscul de devalorizare a titlurilor de capital (general și specific)				
3	**Riscul de marfă**				
4	**Riscul valutar**				
5	**Securitizare (risc specific)**				
6	**Total OFR SSA**				

Tabelul EU CVAA – Cerințe de publicare a informațiilor calitative privind riscul de ajustare a evaluării creditului

		Publicare în format flexibil
(a)	**Articolul 445a alineatul (1) litera (a) din CRR** O descriere a proceselor instituției pentru gestionarea riscului de ajustare a evaluării creditului, inclusiv: – o descriere a proceselor puse în aplicare pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea și controlul riscurilor de ajustare a evaluării creditului ale instituției; - o descriere a politicilor de acoperire și de atenuare a riscurilor și a strategiilor și proceselor de monitorizare a eficacității continue a acoperirilor împotriva riscurilor.	
(b)	**Articolul 445a alineatul (1) litera (b) din CRR** O explicație din care să reiasă dacă instituția îndeplinește toate condițiile prevăzute la articolul 273a alineatul (2); în cazul în care aceste condiții sunt îndeplinite, dacă instituția a ales să calculeze cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA utilizând abordarea simplificată prevăzută la articolul 385; în cazul în care instituțiile au ales să calculeze cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA utilizând abordarea simplificată, cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA calculate în conformitate cu abordarea respectivă	

Modelul EU CVA1 – Riscul de ajustare a evaluării creditului conform abordării de bază reduse (R-BA)

Format fix

		a	b
		Componente ale cerințelor de fonduri proprii	Cerințe de fonduri proprii
1	Agregarea componentelor sistematice ale riscului CVA		
2	Agregarea componentelor nesistematice ale riscului CVA		
3	Total		

Tabelul EU CVAB – Cerințe de publicare a informațiilor calitative referitoare la riscul CVA pentru instituțiile care utilizează abordarea standardizată

Articolul 445a alineatul (2) litera (a) din CRR		Publicare în format flexibil
(a)	O descriere a structurii și organizării de către instituție a funcției și a guvernanței interne a riscului CVA, inclusiv o descriere a cadrului de gestionare a riscului CVA al băncii;	
(b)	O descriere a modului în care conducerea superioară este implicată în cadrul de gestionare a riscurilor CVA;	
(c)	O prezentare generală a guvernanței cadrului de gestionare a riscurilor CVA (de exemplu documentație, unitate de control independentă, analiză independentă, independența funcției de achiziție de date față de liniile de activitate)	

Modelul EU CVA2 – Riscul de ajustare a evaluării creditului conform abordării de bază integrale (F-BA)
Format fix

		a	EU b
		Cerințe de fonduri proprii	Valoarea noțională a acoperirilor riscului CVA
1	$BACVA^{csr\text{-}unhedged}$		
2	$BACVA^{csr\text{-}hedged}$		
3	Total		
EU-4	CDS având la bază o singură semnătură		
EU-5	CDS bazate pe indici		
EU-6	Total		

Modelul EU CVA3 – Riscul de ajustare a evaluării creditului conform abordării standardizate (SA)

Format fix

		a	b	EU c
		Cerințe de fonduri proprii	numărul de contrapărți	Valoarea nominală a acoperirilor riscului CVA
	Clase de risc			
1	Riscul de rată a dobânzii			
2	Riscul valutar			
3	Riscul de marjă de credit de referință			
4	Riscul de devalorizare a titlurilor de capital			
5	Riscul de marfă			
6	Riscul de marjă de credit al contrapărții			
7	**Total**			
	Tipuri de tranzacții cu contrapărți			
EU-8	Bănci centrale			
EU-9	Administrații publice			
EU-10	Instituții de credit			
EU-11	Firme de investiții			
EU-12	Alte societăți financiare (excluzând firmele de investiții)			
EU-13	Societăți nefinanciare			
EU-14	**Total**			
	Acoperiri ale riscului CVA			
EU-15	CDS având la bază o singură semnătură			
EU-16	CDS bazate pe indici			
EU-17	Alte instrumente financiare derivate clasificate drept acoperiri ale riscului CVA			
EU-18	**Total**			

Modelul EU CVA4 – Situațiile fluxurilor RWEA pentru riscul de ajustare a evaluării creditului conform abordării standardizate (SA)

Format fix

		a
		Cuantumul ponderat la risc al expunerii
1	Cuantumul ponderat la risc al expunerii la sfârșitul perioadei anterioare de raportare	
2	Cuantumul ponderat la risc al expunerii la sfârșitul perioadei de raportare curente	

Tabelul EU ORA – Informații calitative privind riscul operațional

Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul publicării de informații calitative

Temeiul juridic	Numărul rândului	Informații calitative – format liber
Articolul 446 alineatul (1) litera (a) și articolul 435 alineatul (1) litera (a) din CRR	(a)	Publicarea de informații privind obiectivele și politicile de gestionare a
Articolul 446 alineatul (1) litera (a) și articolul 435 alineatul (1) litera (b) din CRR	(b)	Publicarea structurii și a organizării funcției de gestionare a riscului operațional
Articolul 446 alineatul (1) litera (a) și articolul 435 alineatul (1) litera (c) din CRR	(c)	Descrierea domeniului de aplicare și a naturii sistemului de măsurare
Articolul 446 alineatul (1) litera (a) și articolul 435 alineatul (1) litera (c) din CRR	(d)	Descrierea domeniului de aplicare și a naturii cadrului de raportare a riscului operațional
Articolul 446 alineatul (1) litera (a) și articolul 435 alineatul (1) litera (d) din CRR	(e)	Descrierea politicilor și strategiilor de diminuare a riscurilor și de acoperire a riscurilor

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Modelul EU OR1 – Pierderi din riscul operațional

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
		T	T–1	T–2	T–3	T–4	T–5	T–6	T–7	T–8	T–9	Media pe zece ani
Utilizând un prag de 20 000 EUR												
1	Cuantumul total al pierderilor din riscul operațional, excluzând recuperările (fără excluderi)											
2	Numărul total de pierderi din riscul operațional											
3	Cuantumul total de pierderi din riscul operațional excluse											
4	Numărul total de evenimente din riscul operațional excluse											
5	Cuantumul total al pierderilor din riscul operațional, excluzând recuperările și pierderile excluse											
Utilizând un prag de 100 000 EUR												
6	Cuantumul total al pierderilor din riscul operațional, excluzând recuperările (fără excluderi)											
7	Numărul total de pierderi din riscul operațional											
8	Cuantumul total de pierderi din riscul operațional excluse											
9	Numărul total de evenimente din riscul operațional excluse											
10	Cuantumul total al pierderilor din riscul operațional, excluzând recuperările și pierderile excluse											
Detalii privind calculul capitalului pentru riscul operațional												
11	Nu se aplică											
12	Nu se aplică											
13	Nu se aplică											

Modelul EU OR2 – Indicator de activitate, componente și subcomponente ale acestuia

		a	b	c	d
	BI și subcomponentele sale	T	T-1	T-2	Valoare medie
1	**Componenta dobânzilor, contractelor de leasing și dividendelor (ILDC)**				
EU-1	**ILDC referitoare la instituția individuală/grupul consolidat [cu excepția entităților avute în vedere la articolul 314 alineatul (3)]**				
1a	Venituri din dobânzi și din leasing				
1b	Cheltuieli cu dobânzile și leasingul				
1c	Total active/Componenta de active				
1d	Venituri din dividende/Componenta dividendelor				
2	**Componenta de servicii (SC)**				
2a	Venituri din onorarii și comisioane				
2b	Cheltuieli cu onorarii și comisioane				
2c	Alte venituri din exploatare				
2d	Alte cheltuieli de exploatare				
3	**Componenta financiară (FC)**				
3a	Profitul net sau pierderea netă aplicabilă portofoliului de tranzacționare (TB)				
3b	Profitul net sau pierderea netă aplicabilă portofoliului bancar (BB)				
EU 3c	Abordarea urmată pentru a determina limita TB/BB (PBA sau metoda contabilă)				
4	**Indicatorul de activitate (BI)**				
5	**Componenta indicatorului de activitate (BIC)**				

Prezentarea informațiilor privind BI:

		a
6a	BI incluzând activitățile cesionate excluse	
6b	Reducerea BI ca urmare a excluderii activităților cesionate	
EU 6c	Impactul fuziunilor/achizițiilor asupra BI	

Modelul EU OR3 – Cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional și cuantumurile expunerilor la risc

		a
1	Componenta indicatorului de activitate (BIC)	
EU-1	Cerințele de fonduri proprii (OROF) conform abordării standardizate alternative (ASA) în temeiul articolului 314 alineatul (4)	
2	*Nu se aplică*	
3	Cerințe de fonduri proprii minime necesare pentru riscul operațional (OROF)	
4	Cuantumurile expunerii la riscul operațional (REA)	

Tabelul EU IRRBBA – Informații calitative privind riscurile de rată a dobânzii aferente activităților din afara portofoliului de tranzacționare

Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul publicării de informații calitative

Numărul rândului	Informații calitative – format liber		Temeiul juridic
(a)	Descrierea modului în care instituția definește IRRBB în scopul controlului și măsurării riscurilor		Articolul 448 alineatul (1) litera (e)
(b)	Descrierea strategiilor generale ale instituției în materie de administrare și de diminuare a IRRBB		Articolul 448 alineatul (1) litera (f)
(c)	Periodicitatea calculării măsurilor IRRBB efectuate de instituție și descrierea măsurilor specifice pe care instituția le utilizează pentru a evalua sensibilitatea sa la IRRBB		Articolul 448 alineatul (1) litera (e) punctele (i) și (v); articolul 448 alineatul (2)
(d)	Descrierea scenariilor de criză și de șoc privind rata dobânzii pe care instituția le utilizează pentru a estima modificările valorii economice și ale veniturilor nete din dobânzi (dacă este cazul)		Articolul 448 alineatul (1) litera (e) punctul (iii); articolul 448 alineatul (2)
(e)	Descrierea ipotezelor-cheie în materie de modelare și de parametri care sunt diferite de cele utilizate pentru publicarea modelului EU IRRBB1 (dacă este cazul)		Articolul 448 alineatul (1) litera (e) punctul (ii); articolul 448 alineatul (2)
(f)	Descrierea generală a modului în care banca își acoperă IRRBB, precum și tratamentul contabil asociat (dacă este cazul)		Articolul 448 alineatul (1) litera (e) punctul (iv);
(g)	Descrierea ipotezelor-cheie în materie de modelare și de parametri utilizate pentru măsurarea IRRBB în modelul EU IRRBB1 (dacă este cazul)		Articolul 448 alineatul (1) litera (c); articolul 448 alineatul (2)
(h)	Explicarea semnificației măsurilor IRRBB și a modificărilor semnificative ale acestora față de informațiile publicate anterior		Articolul 448 alineatul (1) litera (d)
(i)	Orice alte informații relevante privind măsurile IRRBB publicate în modelul EU IRRBB1 (opțional)		
(1) (2)	Publicarea scadenței medii și a scadenței celei mai lungi pentru reevaluare, stabilite pentru depozitele fără scadență		Articolul 448 alineatul (1) litera (g)

Modelul EU IRRBB1 – Riscurile de rată a dobânzii aferente activităților din afara portofoliului de tranzacționare

Scenarii de șoc în scopuri de supraveghere		a	b	c	d
		Modificări ale valorii economice a capitalurilor proprii		Modificări ale veniturilor nete din dobânzi	
		Perioada curentă	Perioada anterioară	Perioada curentă	Perioada anterioară
1	Deplasare paralelă ascendentă				
2	Deplasare paralelă descendentă				
3	Creșterea pantei				
4	Reducerea pantei				
5	Creșterea ratelor pe termen scurt				
6	Scăderea ratelor pe termen scurt				

Tabelul EU REMA – Politica de remunerare

Instituțiile descriu principalele elemente ale politicilor lor de remunerare și modul în care pun în aplicare aceste politici. În special, se descriu următoarele elemente, după caz:

Publicări de informații calitative	
(a)	Informații privind organele care supraveghează remunerarea. Publicările de informații includ: • Denumirea, componența și mandatul organului principal (organul de conducere sau comitetul de remunerare, după caz) care supraveghează politica de remunerare și numărul de reuniuni • Consultanții externi cărora li s-a solicitat consultanță, organul care i-a contractat și domeniile cadrului de remunerare pentru care au fost contractați. • O descriere a domeniului de aplicare al politicii de remunerare a instituției (de exemplu, pe regiuni, linii de activitate), inclusiv măsura în care aceasta se aplică filialelor și sucursalelor situate • O descriere a membrilor personalului sau a categoriilor de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituțiilor.
(b)	Informații privind conceperea și structura sistemului de remunerare a personalului identificat. Publicările de informații includ: • O prezentare generală a principalelor caracteristici și obiective ale politicii de remunerare, precum și informații privind procesul decizional utilizat pentru stabilirea politicii de remunerare și a • Informații privind criteriile utilizate pentru măsurarea performanței și ajustarea pentru riscuri ex ante și ex post. • Dacă organul de conducere sau comitetul de remunerare, în cazul în care există, au revizuit politica de remunerare a instituției în cursul anului precedent și, în caz afirmativ, o prezentare • Informații privind modul în care instituția se asigură că personalul care exercită funcții de control intern este remunerat independent de activitățile pe care le supraveghează. • Politicile și criteriile aplicate pentru acordarea remunerației variabile garantate și a plăților compensatorii.
(c)	Descrierea modalităților prin care riscurile actuale și viitoare sunt luate în considerare în procesele de remunerare. Publicările de informații includ o prezentare generală a riscurilor principale, a măsurării
(d)	Raporturile dintre remunerația fixă și cea variabilă, stabilite în conformitate cu articolul 94 alineatul (1) litera (g) din CRD.
(e)	Descrierea modului în care instituția încearcă să coreleze performanța înregistrată în cursul unei perioade de măsurare a performanței cu nivelurile remunerației. Publicările de informații includ: • O prezentare generală a principalelor criterii și indicatori de performanță care se aplică instituției, liniilor de activitate și persoanelor. • O prezentare generală a modului în care cuantumurile remunerației variabile individuale sunt corelate cu performanța la nivelul instituției și cu performanța individuală. • Informații privind criteriile utilizate pentru determinarea echilibrului dintre diferitele tipuri de instrumente acordate, inclusiv acțiuni, participații echivalente, opțiuni și alte instrumente. • Informații privind măsurile pe care instituția le va pune în aplicare pentru ajustarea remunerației variabile în cazul în care indicatorii de performanță sunt slabi, inclusiv criteriile instituției pentru determinarea indicatorilor de performanță „slabi”.
(f)	Descrierea modului în care instituția încearcă să ajusteze remunerația pentru a ține seama de performanța pe termen lung. Publicările de informații includ: • O prezentare generală a politicii instituției privind reportarea, plata sub formă de instrumente, perioadele de reținere și intrarea în drepturi în ceea ce privește remunerația variabilă, inclusiv • Informații privind criteriile instituției pentru ajustările ex post (acorduri de tip „malus” în cursul reportării și acorduri de tip „clawback” după intrarea în drepturi, dacă legislația națională • După caz, cerințele de participare la capital care pot fi impuse personalului identificat.
(g)	Descrierea principalilor parametri și a motivelor care au stat la baza alcătuirii oricărei scheme cu componente variabile și a acordării oricăror alte beneficii de tip non-cash în conformitate cu articolul 450 • Informații privind indicatorii de performanță specifici utilizați pentru determinarea componentelor variabile ale remunerației și criteriile utilizate pentru a determina echilibrul dintre diferitele
(h)	La cererea statului membru relevant sau a autorității competente relevante, remunerația totală pentru fiecare membru al organului de conducere sau al conducerii superioare.
(i)	Informații din care să reiasă dacă instituția beneficiază de o derogare prevăzută la articolul 94 alineatul (3) din CRD în conformitate cu articolul 450 alineatul (1) litera (k) din CRR. • În sensul acestui punct, instituțiile care beneficiază de o astfel de derogare indică dacă derogarea se bazează pe articolul 94 alineatul (3) litera (a) și/sau litera (b) din CRD. Instituțiile indică, de
(j)	Instituțiile mari publică informațiile cantitative privind remunerarea organului lor de conducere colectivă, făcând distincție între membrii executivi și cei neexecutivi în conformitate cu articolul 450

Modelul EU REM1 – Remunerația acordată pentru exercițiul financiar

			a	b	c	d
			Organul de conducere – funcția de supraveghere	Organul de conducere – funcția de conducere	Alți membri ai conducerii superioare	Alți membri ai personalului identificat
1	Remunerație fixă	Numărul de membri ai personalului identificat				
2		Total remunerație fixă				
3		Din care: pe bază de numerar				
4		(Nu se aplică în UE)				
EU-4a		Din care: acțiuni sau participații echivalente				
5		Din care: instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar				
EU-5x		Din care: alte instrumente				
6		(Nu se aplică în UE)				
7		Din care: alte forme				
8		(Nu se aplică în UE)				
9	Remunerație variabilă	Numărul de membri ai personalului identificat				
10		Total remunerație variabilă				
11		Din care: pe bază de numerar				
12		Din care: amânată				
EU-13a		Din care: acțiuni sau participații echivalente				
EU-14a		Din care: amânată				
EU-13b		Din care: instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar				
EU-14b		Din care: amânată				
EU-14x		Din care: alte instrumente				
EU-14y		Din care: amânată				
15		Din care: alte forme				
16		Din care: amânată				
17	Total remunerație (2 + 10)					

Modelul EU REM2 – Plăți speciale pentru membrii personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituțiilor (personalul identificat)

		a	b	c	d
		Organul de conducere – funcția de supraveghere	Organul de conducere – funcția de conducere	Alți membri ai conducerii superioare	Alți membri ai personalului identificat
	Remunerația variabilă garantată acordată				
1	Remunerația variabilă garantată acordată – Numărul de membri ai personalului identificat				
2	Remunerația variabilă garantată acordată – Cuantumul total				
3	Din care remunerație variabilă garantată acordată, plătită în cursul exercițiului financiar, care nu este luată în considerare în plafonul primelor				
	Plăți compensatorii acordate în perioadele anterioare, care au fost plătite în cursul exercițiului financiar				
4	Plăți compensatorii acordate în perioadele anterioare, care au fost plătite în cursul exercițiului financiar – Numărul de membri ai personalului				
5	Plăți compensatorii acordate în perioadele anterioare, care au fost plătite în cursul exercițiului financiar – Cuantumul total				
	Plăți compensatorii acordate în cursul exercițiului financiar				
6	Plăți compensatorii acordate în cursul exercițiului financiar – Numărul de membri ai personalului identificat				
7	Plăți compensatorii acordate în cursul exercițiului financiar – Cuantumul total				
8	din care plătite în cursul exercițiului financiar				
9	din care amânate				
10	din care plăți compensatorii plătite în cursul exercițiului financiar, care nu sunt luate în considerare în plafonul primelor				
11	din care cea mai mare plată care i-a fost acordată unei singure persoane				

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Modelul EU REM3 – Remunerație amânată

		a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	Remunerație amânată și reținută	Cuantumul total al remunerației amânate acordate pentru perioadele de performanță anterioare	din care cuantumul care urmează să fie dobândit în exercițiul financiar	din care cuantumul care urmează să fie dobândit în exercițiile financiare ulterioare	Cuantumul ajustării de performanță efectuate în cursul exercițiului financiar asupra remunerației amânate care urma să fie dobândită în exercițiul financiar	Cuantumul ajustării de performanță efectuate în cursul exercițiului financiar asupra remunerației amânate care urma să fie dobândită în exercițiile de performanță viitoare	Cuantumul total al ajustării în cursul exercițiului financiar ca urmare a ajustărilor implicite ex post (adică a modificărilor valorii remunerației amânate generate de modificările prețurilor instrumentelor)	Cuantumul total al remunerației amânate acordate înainte de exercițiul financiar și plătite efectiv în cursul exercițiului financiar	Cuantumul total al remunerației amânate acordate pentru perioada de performanță anterioară care a fost dobândită, dar este supusă unor perioade de reținere
1	Organul de conducere – funcția de supraveghere								
2	Pe bază de numerar								
3	Acțiuni sau participații echivalente								
4	Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar								
5	Alte instrumente								
6	Alte forme								
7	Organul de conducere – funcția de conducere								
8	Pe bază de numerar								
9	Acțiuni sau participații echivalente								
10	Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar								
11	Alte instrumente								
12	Alte forme								
13	Alți membri ai conducerii superioare								
14	Pe bază de numerar								
15	Acțiuni sau participații echivalente								
16	Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar								
17	Alte instrumente								
18	Alte forme								
19	Alți membri ai personalului identificat								
20	Pe bază de numerar								
21	Acțiuni sau participații echivalente								
22	Instrumente legate de acțiuni sau instrumente echivalente, altele decât cele în numerar								
23	Alte instrumente								
24	Alte forme								
25	Cuantumul total								

Modelul EU REM4 – Remunerație mai mare sau egală cu 1 milion EUR pe an

		a
	EUR	Personalul identificat care are venituri ridicate, astfel cum se prevede la articolul 450 litera (i) din CRR
1	mai mare sau egală cu 1 000 000, dar mai mică de 1 500 000	
2	mai mare sau egală cu 1 500 000, dar mai mică de 2 000 000	
3	mai mare sau egală cu 2 000 000, dar mai mică de 2 500 000	
4	mai mare sau egală cu 2 500 000, dar mai mică de 3 000 000	
5	mai mare sau egală cu 3 000 000, dar mai mică de 3 500 000	
6	mai mare sau egală cu 3 500 000, dar mai mică de 4 000 000	
7	mai mare sau egală cu 4 000 000, dar mai mică de 4 500 000	
8	mai mare sau egală cu 4 500 000, dar mai mică de 5 000 000	
9	mai mare sau egală cu 5 000 000, dar mai mică de 6 000 000	
10	mai mare sau egală cu 6 000 000, dar mai mică de 7 000 000	
11	mai mare sau egală cu 7 000 000, dar mai mică de 8 000 000	
x	Tabelul se extinde dacă sunt necesare și alte intervale de remunerație plătită.	

Modelul EU REM5 – Informații privind remunerația membrilor personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituțiilor (personalul identificat)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Remunerația organului de conducere			Domenii de activitate						
		Organul de conducere – funcția de supraveghere	Organul de conducere – funcția de conducere	Organul de conducere –Total	Serviciile bancare de investiții	Serviciile bancare de retail	Gestionarea activelor	Funcțiile corporatiste	Funcțiile de control intern independent	Toate celelalte	Total
1	Numărul total al membrilor personalului identificat										
2	Din care: membrii organului de conducere										
3	Din care: alți membri ai conducerii superioare										
4	Din care: alți membri ai personalului identificat										
5	Remunerația totală a membrilor personalului identificat										
6	Din care: remunerație variabilă										
7	Din care: remunerație fixă										

Modelul EU AE1 – Active grevate de sarcini și active negrevate de sarcini

		Valoarea contabilă a activelor grevate de sarcini		Valoarea justă a activelor grevate de sarcini		Valoarea contabilă a activelor negrevate de sarcini		Valoarea justă a activelor negrevate de sarcini	
			din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional		din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional		din care EHQLA și HQLA		din care EHQLA și HQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	**Activele instituției care publică informațiile**								
030	Instrumente de capitaluri proprii								
040	Titluri de datorie								
050	din care: obligațiuni garantate								
060	din care: securitizări								
070	din care: emise de administrații publice								
080	din care: emise de societăți financiare								
090	din care: emise de societăți nefinanciare								
120	Alte active								

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Modelul EU AE2 – Garanții reale primite și titluri proprii de datorie emise

		Valoarea justă a garanțiilor reale primite și grevate de sarcini sau a titlurilor proprii de datorie emise și grevate de sarcini		Negrevate de sarcini	
				Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini	
			din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional		din care EHQLA și HQLA
		010	030	040	060
130	**Garanții reale primite de instituția care publică informațiile**				
140	Împrumuturi la vedere				
150	Instrumente de capitaluri proprii				
160	Titluri de datorie				
170	din care: obligațiuni garantate				
180	din care: securitizări				
190	din care: emise de administrații publice				
200	din care: emise de societăți financiare				
210	din care: emise de societăți nefinanciare				
220	Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere				
230	Alte garanții reale primite				
240	**Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii**				
241	**Obligațiuni proprii garantate și securitizări proprii emise care nu au fost gajate încă**				
250	**TOTAL GARANȚII REALE PRIMITE ȘI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE**				

Modelul EU AE3 – Surse de grevare cu sarcini

		Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu împrumut	Active, garanții reale primite și titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate și securitizările grevate de sarcini
		010	030
010	**Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate**		

Tabelul UE AE4 – Informații explicative însoțitoare

Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul publicării de informații calitative, în conformitate cu articolul 443 din CRR

Numărul rândului	Informații calitative – format liber
(a)	Informații explicative generale privind grevarea cu sarcini a activelor
(b)	Informații explicative privind impactul modelului de afaceri asupra nivelului de grevare cu sarcini și privind importanța grevării cu sarcini pentru modelul de afaceri al instituției, care le oferă utilizatorilor contextul necesar pentru informațiile care trebuie publicate în modelele EU AE1 și EU AE2

Tabelul 1 – Informații calitative privind riscul de mediu

În conformitate cu articolul 449a din CRR

Numărul rândului	Informații calitative – format liber	
	Strategia și procesele de afaceri	
(a)	Strategia de afaceri a instituției pentru integrarea factorilor și a riscurilor de mediu, ținând seama de impactul factorilor și al riscurilor de mediu asupra mediului de afaceri, a modelului de afaceri, a strategiei și a planificării financiare ale instituției	
(b)	Obiective, ținte și limite legate de evaluarea și abordarea riscului de mediu pe termen scurt, mediu și lung și evaluarea performanței în raport cu aceste obiective, ținte și limite, inclusiv informații prospective referitoare la elaborarea strategiei și a proceselor de afaceri	
(c)	Activități de investiții actuale și ținte de investiții (viitoare) în vederea atingerii obiectivelor de mediu și a alinierii activităților la taxonomia UE	
(d)	Politici și proceduri legate de colaborarea directă și indirectă cu contrapărțile noi sau existente cu privire la strategiile acestora de atenuare și reducere a riscurilor de mediu	
	Guvernanța	
(e)	Responsabilitățile organului de conducere în ceea ce privește stabilirea cadrului de risc, supravegherea și gestionarea punerii în aplicare a obiectivelor, a strategiei și a politicilor în contextul gestionării riscurilor de mediu, cu menționarea canalelor de transmitere relevante	
(f)	Integrarea de către organul de conducere a efectelor pe termen scurt, mediu și lung ale factorilor și riscurilor de mediu în structura organizatorică, atât în cadrul liniilor de activitate, cât și al funcțiilor de control intern	
(g)	Integrarea în mecanismele interne de guvernanță a unor măsuri de gestionare a factorilor și riscurilor de mediu, inclusiv rolul comitetelor, alocarea sarcinilor și a responsabilităților, precum și circuitul de feedback de la gestionarea riscurilor la organul de conducere, cu menționarea canalelor de transmitere relevante	
(h)	Liniile de raportare și frecvența raportării referitoare la riscul de mediu	
(i)	Alinierea politicii de remunerare la obiectivele instituției legate de riscul de mediu	
	Gestionarea riscurilor	
(j)	Integrarea efectelor pe termen scurt, mediu și lung ale factorilor și riscurilor de mediu în cadrul privind riscul	
(k)	Definițiile, metodologiile și standardele internaționale pe care se bazează cadrul de gestionare a riscurilor de mediu	
(l)	Procesele de identificare, măsurare și monitorizare a activităților și a expunerilor (și, după caz, a garanțiilor reale) sensibile la riscurile de mediu, cu menționarea canalelor de transmitere relevante	
(m)	Activitățile, angajamentele și expunerile care contribuie la atenuarea riscurilor de mediu	
(n)	Punerea în aplicare a unor instrumente de identificare, măsurare și gestionare a riscurilor de mediu	
(o)	Rezultatele instrumentelor de gestionare a riscurilor puse în aplicare și impactul estimat al riscului de mediu asupra profilului de risc de capital și de lichiditate	
(p)	Disponibilitatea, calitatea și acuratețea datelor și eforturile de îmbunătățire a acestor aspecte	
(q)	Descrierea limitelor stabilite pentru riscurile de mediu (ca factori determinanți ai riscurilor prudențiale) și declanșarea escaladării și a excluderii în cazul încălcării acestor limite	
(r)	Descrierea legăturii (canalele de transmitere) dintre riscurile de mediu și riscul de credit, riscul de lichiditate și de finanțare, riscul de piață, riscul operațional și riscul reputațional în cadrul de gestionare a riscurilor	

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Tabelul 2 – Informații calitative privind riscul social

în conformitate cu articolul 449a din CRR

Numărul rândului	Informații calitative – format liber	
	Strategia și procesele de afaceri	
(a)	Ajustarea strategiei de afaceri a instituției pentru a integra factorii sociali și riscurile sociale, ținând seama de impactul riscului social asupra mediului de afaceri, a modelului de afaceri, a strategiei și a planificării financiare ale instituției	
(b)	Obiective, ținte și limite legate de evaluarea și abordarea riscului social pe termen scurt, mediu și lung și evaluarea performanței în raport cu aceste obiective, ținte și limite, inclusiv informații prospective folosite la elaborarea strategiei și a proceselor de afaceri	
(c)	Politici și proceduri referitoare la colaborarea directă și indirectă cu contrapărțile noi sau existente cu privire la strategiile lor de atenuare și reducere a activităților dăunătoare din punct de vedere social	
	Guvernanța	
(d)	Responsabilitățile organului de conducere în ceea ce privește stabilirea cadrului de risc, supravegherea și gestionarea punerii în aplicare a obiectivelor, a strategiei și a politicilor în contextul gestionării riscurilor sociale, menționând abordările contrapărților cu privire la:	
(i)	activitățile în beneficiul comunității și al societății	
(ii)	relațiile cu angajații și standardele de muncă	
(iii)	protecția consumatorilor și responsabilitatea pentru produse	
(iv)	drepturile omului	
(e)	Integrarea măsurilor de gestionare a factorilor sociali și a riscurilor sociale în mecanismele interne de guvernanță, inclusiv rolul comitetelor, alocarea sarcinilor și a responsabilităților, precum și circuitul de feedback de la gestionarea riscurilor la organul de conducere	
(f)	Liniile de raportare și frecvența raportării referitoare la riscul social	
(g)	Alinierea politicii de remunerare la obiectivele instituției legate de riscurile sociale	
	Gestionarea riscurilor	
(h)	Definițiile, metodologiile și standardele internaționale pe care se bazează cadrul de gestionare a riscurilor sociale	
(i)	Procesele de identificare, măsurare și monitorizare a activităților și a expunerilor (și, după caz, a garanțiilor reale) sensibile la riscul social, cu menționarea canalelor de transmitere relevante	
(j)	Activitățile, angajamentele și activele care contribuie la atenuarea riscului social	
(k)	Punerea în aplicare a unor instrumente de identificare și gestionare a riscului social	
(l)	Descrierea stabilirii limitelor riscului social și a cazurilor care declanșează escaladarea și excluderea în cazul încălcării acestor limite	
(m)	Descrierea legăturii (canalele de transmitere) dintre riscurile sociale și riscul de credit, riscul de lichiditate și de finanțare, riscul de piață, riscul operațional și riscul reputațional în cadrul de gestionare a riscurilor	

Tabelul 3 – Informații calitative privind riscul de guvernanță

în conformitate cu articolul 449a din CRR

Numărul rândului	Informații calitative – format liber	
	Guvernanța	
(a)	Integrarea de către instituție în mecanismele sale de guvernanță a performanței în materie de guvernanță a contrapărții, inclusiv a comitetelor celui mai înalt organ de guvernanță și a comitetelor responsabile cu luarea deciziilor pe teme economice, de mediu și sociale	
(b)	Luarea în calcul de către instituție a rolului celui mai înalt organ de guvernanță al contrapărții în raportarea nefinanciară	
(c)	Integrarea de către instituție în mecanismele de guvernanță a performanței în materie de guvernanță a contrapărților sale, inclusiv:	
(i)	considerațiile de ordin etic	
(ii)	strategia și gestionarea riscurilor	
(iii)	incluziunea	
(iv)	transparența	
(v)	gestionarea conflictelor de interese	
(vi)	comunicarea internă privind motivele de îngrijorare critice	
	Gestionarea riscurilor	
(d)	Integrarea de către instituție în mecanismele de gestionare a riscurilor a performanței în materie de guvernanță a contrapărților sale, ținând seama de:	
(i)	considerațiile de ordin etic	
(ii)	strategia și gestionarea riscurilor	
(iii)	incluziunea	
(iv)	transparența	
(v)	gestionarea conflictelor de interese	
(vi)	comunicarea internă privind motivele de îngrijorare critice	

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Modelul 1: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: Calitatea creditului expunerilor în funcție de sector, de emisii și de scadența reziduală

	Sector/subsector	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Valoarea contabilă brută (milioane EUR)					Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane (milioane EUR)			Emisii de GES finanțate (emisii din categoria 1, din categoria 2 și din categoria 3 ale contrapărții) (în tone de echivalent CO2)		Emisii de GES (coloana i): procentul valorii contabile brute din portofoliu derivat din raportarea specifică societății	≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadența medie ponderată
			Din care expuneri față de societăți excluse de la indicii UE de referință aliniați la Acordul de la Paris în conformitate cu articolul 12 alineatul (1) literele (d)-(g) și cu articolul 12 alineatul (2) din Regulamentul (UE) 2020/1818	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante		Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante		Din care emisii finanțate din categoria 3						
1	**Expuneri față de sectoare care contribuie în mare măsură la schimbările climatice***																
2	A – Agricultură, silvicultură și pescuit																
3	B – Industria extractivă și exploatarea în cariere																
4	*B.05 – Extracția cărbunelui și lignitului*																
5	*B.06 – Extracția țițeiului și a gazelor naturale*																
6	*B.07 – Extracția minereurilor metalifere*																
7	*B.08 – Alte activități din industria extractivă*																
8	*B.09 – Servicii de sprijinire a industriei extractive*																
9	C – Industria prelucrătoare																
10	*C.10 – Fabricarea produselor alimentare*																
11	*C.11 – Fabricarea băuturilor*																
12	*C.12 – Fabricarea produselor din tutun*																
13	*C.13 – Fabricarea produselor textile*																
14	*C.14 – Fabricarea articolelor de îmbrăcăminte*																
15	*C.15 – Fabricarea articolelor din piele și a articolelor de încălțăminte*																
16	*C.16 – Prelucrarea lemnului și fabricarea produselor din lemn și plută, cu excepția*																
17	*C.17 – Fabricarea hârtiei și a produselor din hârtie*																
18	*C.18 – Tipărirea și reproducerea pe suport a înregistrărilor*																
19	*C.19 – Fabricarea produselor de cocserie și a produselor obținute din prelucrarea țițeiului*																
20	*C.20 – Fabricarea substanțelor și a produselor chimice*																
21	*C.21 – Fabricarea produselor farmaceutice de bază și a preparatelor farmaceutice*																
22	*C.22 – Fabricarea produselor din cauciuc*																
23	*C.23 – Fabricarea altor produse minerale nemetalice*																
24	*C.24 – Prelucrarea metalelor de bază*																
25	*C.25 – Fabricarea produselor metalice cu excepția mașinilor și echipamentelor*																
26	*C.26 – Fabricarea computerelor, produselor electronice și optice*																
27	*C.27 – Fabricarea echipamentelor electrice*																
28	*C.28 – Fabricarea altor mașini și echipamente n.o.p.*																
29	*C.29 – Fabricarea autovehiculelor, remorcilor și semiremorcilor*																
30	*C.30 – Fabricarea altor echipamente de transport*																
31	*C.31 – Producția de mobilier*																
32	*C.32 – Alte industrii manufacturiere*																
33	*C.33 – Repararea și instalarea mașinilor și echipamentelor*																
34	D – Furnizarea energiei electrice, gazelor naturale, aburului și aerului condiționat																
35	*D35.1 – Producția, transportul și distribuția energiei electrice*																
36	*D35.11 – Producția energiei electrice*																
37	*D35.2 – Producția gazelor naturale; distribuția combustibililor gazoși prin rețelele de alimentare*																
38	*D35.3 – Furnizarea aburului și aerului condiționat*																
39	E – Furnizarea apei; lucrări de canalizare, activități de gestionare a deșeurilor și de depoluare																
40	F – Construcții																
41	*F.41 – Construirea de clădiri*																
42	*F.42 – Construcții civile*																
43	*F.43 – Lucrări de construcții specializate*																
44	G – Comerțul cu ridicata și cu amănuntul; repararea autovehiculelor și motocicletelor																
45	H – Transporturi și depozitare																
46	*H.49 – Transporturi terestre și transport prin conducte*																
47	*H.50 – Transporturi pe apă*																
48	*H.51 – Transport aerian*																
49	*H.52 – Antrepozitare și activități auxiliare de transport*																
50	*H.53 – Activități de poștă și curierat*																
51	I – Servicii de cazare și restaurante																
52	L – Activități imobiliare																
53	**Expuneri față de alte sectoare decât cele care contribuie în mare măsură la schimbările climatice***																
54	K – Activități financiare și de asigurări																
55	Expuneri față de alte sectoare (coduri NACE J, M-U)																
56	TOTAL																

* În conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2020/1818 al Comisiei de completare a Regulamentului (UE) 2016/1011 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele minime pentru indicii UE de referință pentru activitățile de tranziție climatică și indicii UE de referință aliniați la Acordul de la Paris – considerentul 6: sectoarele enumerate în secțiunile A-H și în secțiunea L din anexa I la Regulamentul (CE) nr. 1893/2006

Modelul 2: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: credite garantate cu bunuri imobile – eficiența energetică a garanției reale

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
Sectorul contrapărții	Valoarea contabilă brută totală (în milioane EUR)															
		Nivelul de eficiență energetică (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m²)						Nivelul de eficiență energetică (eticheta EPC a garanției reale)							Fără eticheta EPC a garanției reale	
		0; ≤ 100	> 100; ≤ 200	> 200; ≤ 300	> 300; ≤ 400	> 400; ≤ 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G		energetică estimat (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m²)
1	**Suprafață totală în UE**															
2	Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale															
3	Din care credite garantate cu bunuri imobile locative															
4	Din care garanții reale obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile locative și comerciale															
5	Din care nivelul de eficiență energetică estimat (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m²)															
6	**Suprafață totală în afara UE**															
7	Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale															
8	Din care credite garantate cu bunuri imobile locative															
9	Din care garanții reale obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile locative și comerciale															
10	Din care nivelul de eficiență energetică estimat (scorul performanței energetice a garanției reale, în kWh/m²)															

Modelul 3: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: indicatori de aliniere

	a	b	c	d	e	f	g
	Sectorul	Sectoare NACE (minime)	Valoarea contabilă brută a portofoliului (milioane EUR)	Indicator de aliniere**	Anul de referință	Distanța până la AIE NZE2050 în %***	Ținta (anul de referință + 3 ani)
1	Energie electrică	Vă rugăm să consultați lista de mai jos*					
2	Arderea combustibililor fosili						
3	Industria auto						
4	Aviație						
5	Transporturi maritime						
6	Producția de ciment, clincher și var						
7	Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice						
8	Produse chimice						
9	... eventuale adăugiri relevante pentru modelul de afaceri al instituției						

*** distanța în timp față de scenariul 2030 NZE2050 în % (pentru fiecare indicator)

* Lista sectoarelor NACE care trebuie avute în vedere

Sectorul AIE	Coloana b – Sectoare NACE (minime) – Sectoare obligatorii		** Exemple de indicatori – listă neexhaustivă. Instituțiile aplică indicatorii definiți de scenariul AIE
Sectorul din model	*sector*	*cod*	
Transporturi maritime	*transport naval*	*301*	Media tonelor de CO2 pe călător-km Media gCO_2/MJ și Ponderea medie a tehnologiilor cu emisii ridicate de dioxid de carbon (motoare cu ardere internă).
Transporturi maritime	*transport naval*	*3011*	
Transporturi maritime	*transport naval*	*3012*	
Transporturi maritime	*transport naval*	*3315*	
Transporturi maritime	*transport naval*	*50*	
Transporturi maritime	*transport naval*	*501*	
Transporturi maritime	*transport naval*	*5010*	
Transporturi maritime	*transport naval*	*502*	
Transporturi maritime	*transport naval*	*5020*	
Transporturi maritime	*transport naval*	*5222*	
Transporturi maritime	*transport naval*	*5224*	
Transporturi maritime	*transport naval*	*5229*	
Energie electrică	*energie electrică*	*27*	Media în tone de CO2 pe MWh și Ponderea medie a tehnologiilor cu emisii ridicate de dioxid de carbon (petrol, gaze, cărbune).
Energie electrică	*energie electrică*	*2712*	
Energie electrică	*energie electrică*	*3314*	
Energie electrică	*energie electrică*	*35*	
Energie electrică	*energie electrică*	*351*	
Energie electrică	*energie electrică*	*3511*	
Energie electrică	*energie electrică*	*3512*	
Energie electrică	*energie electrică*	*3513*	
Energie electrică	*energie electrică*	*3514*	
Energie electrică	*energie electrică*	*4321*	
Arderea combustibililor fosili	*petrol și gaze*	*91*	Media în tone de CO2 pe GJ. și Ponderea medie a tehnologiilor cu emisii ridicate de dioxid de carbon (motoare cu ardere internă).
Arderea combustibililor fosili	*petrol și gaze*	*910*	
Arderea combustibililor fosili	*petrol și gaze*	*192*	
Arderea combustibililor fosili	*petrol și gaze*	*1920*	
Arderea combustibililor fosili	*petrol și gaze*	*2014*	
Arderea combustibililor fosili	*petrol și gaze*	*352*	
Arderea combustibililor fosili	*petrol și gaze*	*3521*	
Arderea combustibililor fosili	*petrol și gaze*	*3522*	
Arderea combustibililor fosili	*petrol și gaze*	*3523*	
Arderea combustibililor fosili	*petrol și gaze*	*4612*	
Arderea combustibililor fosili	*petrol și gaze*	*4671*	
Arderea combustibililor fosili	*petrol și gaze*	*6*	
Arderea combustibililor fosili	*petrol și gaze*	*61*	
Arderea combustibililor fosili	*petrol și gaze*	*610*	
Arderea combustibililor fosili	*petrol și gaze*	*62*	
Arderea combustibililor fosili	*petrol și gaze*	*620*	
Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	*oțel*	*24*	Media în tone de CO2 pe tonă de producție și Ponderea medie a tehnologiilor cu emisii ridicate de dioxid de carbon (motoare cu ardere internă).
Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	*oțel*	*241*	
Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	*oțel*	*2410*	
Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	*oțel*	*242*	
Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	*oțel*	*2420*	
Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	*oțel*	*2434*	
Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	*oțel*	*244*	
Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	*oțel*	*2442*	
Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	*oțel*	*2444*	
Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	*oțel*	*2445*	
Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	*oțel*	*245*	
Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	*oțel*	*2451*	
Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	*oțel*	*2452*	
Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	*oțel*	*25*	
Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	*oțel*	*251*	
Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	*oțel*	*2511*	
Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	*oțel*	*4672*	
Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	*cărbune*	*5*	
Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	*cărbune*	*51*	
Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	*cărbune*	*510*	
Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	*cărbune*	*52*	
Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	*cărbune*	*520*	
Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	*oțel*	*7*	
Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	*oțel*	*72*	
Producția de fier și oțel, cocs și minereuri metalice	*oțel*	*729*	
Arderea combustibililor fosili	*cărbune*	*8*	Media în tone de CO2 pe GJ. și Ponderea medie a tehnologiilor cu emisii ridicate de dioxid de carbon (motoare cu ardere internă).
Arderea combustibililor fosili	*cărbune*	*9*	
Producția de ciment, clincher și var	*ciment*	*235*	Media în tone de CO2 pe tonă de producție și Ponderea medie a tehnologiilor cu emisii ridicate de dioxid de carbon (motoare cu ardere internă).
Producția de ciment, clincher și var	*ciment*	*2351*	
Producția de ciment, clincher și var	*ciment*	*2352*	
Producția de ciment, clincher și var	*ciment*	*236*	
Producția de ciment, clincher și var	*ciment*	*2361*	
Producția de ciment, clincher și var	*ciment*	*2363*	
Producția de ciment, clincher și var	*ciment*	*2364*	
Producția de ciment, clincher și var	*ciment*	*811*	
Producția de ciment, clincher și var	*ciment*	*89*	
aviație	*aviație*	*3030*	Ponderea medie a combustibililor de aviație durabili și Media tonelor de CO2 pe călător-km
aviație	*aviație*	*3316*	
aviație	*aviație*	*511*	
aviație	*aviație*	*5110*	
aviație	*aviație*	*512*	
aviație	*aviație*	*5121*	
aviație	*aviație*	*5223*	
industria auto	*industria auto*	*2815*	Media tonelor de CO2 pe călător-km și Ponderea medie a tehnologiilor cu emisii ridicate de dioxid de carbon (motoare cu ardere internă).
industria auto	*industria auto*	*29*	
industria auto	*industria auto*	*291*	
industria auto	*industria auto*	*2910*	
industria auto	*industria auto*	*292*	
industria auto	*industria auto*	*2920*	
industria auto	*industria auto*	*293*	
industria auto	*industria auto*	*2932*	

Modelul 4: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului potențial al tranziției legate de schimbările climatice: expuneri față de cele 20 de firme cu cele mai ridicate emisii de dioxid de carbon

	a	b	c	d	e
	Valoarea contabilă brută (agregată)	Valoarea contabilă brută pentru contrapărți în comparație cu valoarea contabilă brută totală (agregată)*	Din care durabile din punctul de vedere al mediului (CCM)	Scadența medie ponderată	Numărul firmelor incluse din topul celor mai poluante 20
1					

* Pentru contrapărțile care se numără printre cele 20 de societăți cu cele mai ridicate emisii de dioxid de carbon din lume

Modelul 5: Portofoliul bancar – Indicatori ai riscului fizic potențial legat de schimbările climatice: expuneri supuse unui risc fizic

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Variabilă: zona geografică supusă unui risc fizic legat de schimbările climatice – evenimente acute și cronice		Valoarea contabilă brută (milioane EUR)												
			din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente fizice legate de schimbările climatice												
			Defalcare pe tranșe de scadență					din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente cronice legate de schimbările climatice	din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente acute legate de schimbările climatice	din care expuneri sensibile la impactul unor evenimente atât cronice, cât și acute legate de schimbările climatice	Din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante	Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		
			≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 10 ani	> 10 ani ≤ 20 de ani	> 20 de ani	Scadența medie ponderată							din care expuneri din etapa 2	Din care expuneri neperformante
1	A – Agricultură, silvicultură și pescuit														
2	B – Industria extractivă și exploatarea în cariere														
3	C – Industria prelucrătoare														
4	D – Furnizarea energiei electrice, gazelor naturale, aburului și aerului condiționat														
5	E – Furnizarea apei; lucrări de canalizare, activități de gestionare a deșeurilor și de depoluare														
6	F – Construcții														
7	G – Comerțul cu ridicata și cu amănuntul; repararea autovehiculelor și motocicletelor														
8	H – Transporturi și depozitare														
9	L – Activități imobiliare														
10	Credite garantate cu bunuri imobile locative														
11	Credite garantate cu bunuri imobile comerciale														
12	Garanții reale deposedate														
13	Alte sectoare relevante (defalcate mai jos, dacă este cazul)														

Modelul 6: Rezumatul indicatorilor-cheie de performanță (KPI) referitori la expunerile aliniate la taxonomie

	KPI			% acoperire (în totalul activelor)*
	Atenuarea schimbărilor climatice	Adaptarea la schimbările climatice	Total (atenuarea schimbărilor climatice + adaptarea la schimbările climatice)	
Stocul GAR				
Fluxul GAR				

* % active vizate de KPI în activele totale ale băncilor

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Modelul 7 – Acțiuni de atenuare: active utilizate la calcularea GAR

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Data de referință T pentru publicarea de informații															
	Milioane EUR	Valoarea contabilă brută totală	Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)				
			Din care față de sectoare relevante (eligibile) din punctul de vedere al taxonomiei					Din care față de sectoare relevante (eligibile) din punctul de vedere al taxonomiei					Din care față de sectoare relevante (eligibile) din punctul de vedere al taxonomiei				
				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)					Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)					Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)			
					Din care finanțări specializate	Din care de tranziție	Din care de facilitare			Din care finanțări specializate	Din care de adaptare	Din care de facilitare			Din care finanțări specializate	Din care de tranziție/de adaptare	Din care de facilitare
	GAR – Active incluse atât la numărător, cât și la numitor																
1	Credite și avansuri, titluri de datorie și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru calcularea GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență																
2	**Societăți financiare**																
3	Instituții de credit																
4	Credite și avansuri																
5	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor																
6	Instrumente de capitaluri proprii																
7	Alte societăți financiare																
8	din care firme de investiții																
9	Credite și avansuri																
10	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor																
11	Instrumente de capitaluri proprii																
12	din care societăți de administrare																
13	Credite și avansuri																
14	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor																
15	Instrumente de capitaluri proprii																
16	din care întreprinderi de asigurare																
17	Credite și avansuri																
18	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor																
19	Instrumente de capitaluri proprii																
20	**Societăți nefinanciare (care fac obiectul obligațiilor de publicare de informații prevăzute în Directiva privind prezentarea de informații nefinanciare)**																
21	Credite și avansuri																
22	Titluri de datorie, inclusiv utilizarea fondurilor																
23	Instrumente de capitaluri proprii																
24	**Gospodării**																
25	din care credite garantate cu bunuri imobile locative																
26	din care credite pentru renovarea clădirilor																
27	din care credite auto																
28	**Finanțare pentru administrațiile locale**																
29	Finanțare pentru locuințe																
30	Alte forme de finanțare pentru administrațiile locale																
31	Garanții reale obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile locative și comerciale																
32	**TOTAL ACTIVE GAR**																
	Active excluse de la numărător pentru calcularea GAR (incluse la numitor)																
33	**Societăți nefinanciare din UE (care nu fac obiectul obligațiilor de publicare de informații prevăzute în Directiva privind prezentarea de informații nefinanciare)**																
34	Credite și avansuri																
35	Titluri de datorie																
36	Instrumente de capitaluri proprii																
37	**Societăți nefinanciare din afara UE (care nu fac obiectul obligațiilor de publicare de informații prevăzute în Directiva privind prezentarea de informații nefinanciare)**																
38	Credite și avansuri																
39	Titluri de datorie																
40	Instrumente de capitaluri proprii																
41	Instrumente financiare derivate																
42	Împrumuturi interbancare la cerere																
43	Numerar și active legate de numerar																
44	Alte active (de exemplu, fond comercial, mărfuri etc.)																
45	**TOTAL ACTIVE LA NUMITOR (GAR)**																
	Alte active excluse atât de la numărător, cât și de la numitor pentru calcularea GAR																
46	Active suverane																
47	Expuneri față de băncile centrale																
48	Portofoliul de tranzacționare																
49	**TOTAL ACTIVE EXCLUSE DE LA NUMĂRĂTOR ȘI NUMITOR**																
50	**TOTAL ACTIVE**																

Modelul 8 – GAR (%)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Data de referință T pentru publicarea de informații: KPI privind stocul																Data de referință T pentru publicarea de informații: KPI privind fluxurile															
		Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					**Adaptarea la schimbările climatice (CCA)**					**TOTAL (CCM + CCA)**						**Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)**					**Adaptarea la schimbările climatice (CCA)**					**TOTAL (CCM + CCA)**					
		Proporția activelor eligibile care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					Proporția activelor eligibile care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					Proporția activelor eligibile care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					Proporția activelor totale incluse	Proporția activelor eligibile noi care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					Proporția activelor eligibile noi care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					Proporția activelor eligibile noi care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					Proporția activelor noi totale incluse
	% (comparativ cu totalul activelor incluse la numitor)		Din care durabile din punctul de vedere al mediului					Din care durabile din punctul de vedere al mediului					Din care durabile din punctul de vedere al mediului						Din care durabile din punctul de vedere al mediului					Din care durabile din punctul de vedere al mediului					Din care durabile din punctul de vedere al mediului					
				Din care finanțări specializate	Din care de tranziție	Din care de facilitare			Din care finanțări specializate	Din care de adaptare	Din care de facilitare			Din care finanțări specializate	Din care de tranziție/de adaptare	Din care de facilitare				Din care finanțări specializate	Din care de tranziție	Din care de facilitare			Din care finanțări specializate	Din care de adaptare	Din care de facilitare			Din care finanțări specializate	Din care de tranziție/de adaptare	Din care de facilitare	
1	**GAR**																																
2	Credite și avansuri, titluri de datorie și instrumente de capitaluri proprii care nu sunt eligibile pentru calcularea GAR din perspectiva tranzacționării de înaltă frecvență																																
3	Societăți financiare																																
4	Instituții de credit																																
5	Alte societăți financiare																																
6	din care firme de investiții																																
7	din care societăți de administrare																																
8	din care întreprinderi de asigurare																																
9	Societăți nefinanciare care fac obiectul obligațiilor de publicare de informații prevăzute în Directiva privind prezentarea de informații nefinanciare																																
10	Gospodării																																
11	din care credite garantate cu bunuri imobile																																
12	din care credite pentru renovare a clădirilor																																
13	din care credite auto																																
14	Finanțare pentru administrațiile locale																																
15	Finanțare pentru locuințe																																
16	Alte forme de finanțare pentru administrațiile																																
17	Garanții reale obținute prin intrare în posesie: bunuri imobile locative și comerciale																																

Modelul 9 – Acțiuni de atenuare: BTAR

Modelul 9.1 – Acțiuni de atenuare: active utilizate la calcularea BTAR

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Data de referință T pentru publicarea de informații															
	Milioane EUR	Valoarea contabilă brută totală	Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)				
			Din care față de sectoare relevante (eligibile) din punctul de vedere al taxonomiei					Din care față de sectoare relevante (eligibile) din punctul de vedere al taxonomiei					Din care față de sectoare relevante (eligibile) din punctul de vedere al taxonomiei				
				Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)					Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)					Din care durabile din punctul de vedere al mediului (aliniate la taxonomie)			
					Din care finanțări specializate	Din care de tranziție	Din care de facilitare			Din care finanțări specializate	Din care de adaptare	Din care de facilitare			Din care finanțări specializate	Din care de tranziție/de adaptare	Din care de facilitare
1	**Total active GAR**																
	Active excluse de la numărător pentru calcularea GAR (incluse la numitor), dar incluse în numărătorul și numitorul BTAR																
2	**Societăți nefinanciare din UE (care nu fac obiectul obligațiilor de publicare de informații prevăzute în Directiva privind prezentarea de informații nefinanciare)**																
3	Credite și avansuri																
4	din care credite garantate cu bunuri imobile																
5	din care credite pentru renovarea clădirilor																
6	Titluri de datorie																
7	Instrumente de capitaluri proprii																
8	**Societăți nefinanciare din afara UE (care nu fac obiectul obligațiilor de publicare de informații prevăzute în Directiva privind prezentarea de informații nefinanciare)**																
9	Credite și avansuri																
10	Titluri de datorie																
11	Instrumente de capitaluri proprii																
12	**TOTAL ACTIVE BTAR**																
	Active excluse de la numărătorul BTAR (incluse la numitor)																
13	Instrumente financiare derivate																
14	Împrumuturi interbancare la cerere																
15	Numerar și active legate de numerar																
16	Alte active (de exemplu, fond comercial, mărfuri etc.)																
17	**TOTAL ACTIVE LA NUMITOR**																
	Alte active excluse atât de la numărător, cât și de la numitor pentru calcularea BTAR																
18	**TOTAL ACTIVE EXCLUSE DE LA NUMĂRĂTOR ȘI NUMITOR**																
19	**TOTAL ACTIVE**																

Modelul 9.2 – BTAR %

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
	Data de referință T pentru publicarea de informații: KPI privind stocul																Data de referință T pentru publicarea de informații: KPI privind fluxurile															
	Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)						Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)					Adaptarea la schimbările climatice (CCA)					TOTAL (CCM + CCA)				
	Proporția activelor eligibile care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					Proporția activelor eligibile care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					Proporția activelor eligibile care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei						Proporția activelor eligibile noi care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					Proporția activelor eligibile noi care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					Proporția activelor eligibile noi care finanțează sectoare relevante din punctul de vedere al taxonomiei					
		Din care durabile din punctul de vedere al mediului					Din care durabile din punctul de vedere al mediului					Din care durabile din punctul de vedere al mediului						Din care durabile din punctul de vedere al					Din care durabile din punctul de vedere al					Din care durabile din punctul de vedere al				
% (comparativ cu totalul activelor incluse la numitor)		Din care finanțări specializate	Din care de tranziție	Din care de facilitare			Din care finanțări specializate	Din care de adaptare	Din care de facilitare			Din care finanțări specializate	Din care de adaptare	Din care de facilitare	Proporția activelor totale incluse		Din care finanțări specializate	Din care de tranziție	Din care de facilitare		Din care finanțări specializate	Din care de adaptare	Din care de facilitare			Din care finanțări specializate	Din care de tranziție/ de adaptare	Din care de facilitare	Proporția activelor noi totale incluse	
1	**BTAR**																															
2	**GAR**																															
3	Societăți nefinanciare din UE care nu fac obiectul obligațiilor de publicare de informații prevăzute în Directiva privind prezentarea de informații nefinanciare																															
4	din care credite garantate cu bunuri imobile																															
5	din care credite pentru renovarea clădirilor																															
6	Contrapărți din țări din afara UE care nu fac obiectul obligațiilor de publicare de informații prevăzute în Directiva privind prezentarea de informații nefinanciare																															

Modelul 9.3 – Tabel recapitulativ – BTAR %

	KPI			% acoperire (în totalul activelor)*
	Atenuarea schimbărilor climatice (CCM)	Adaptarea la schimbările climatice (CCA)	TOTAL (CCM + CCA)	
Stocul BTAR				
Fluxul BTAR				

Modelul 10 – Alte acțiuni de atenuare a schimbărilor climatice care nu fac obiectul Regulamentului (UE) 2020/852

	a	b	c	d	e	f
	Tipul de instrument financiar	Tipul de contraparte	Valoarea contabilă brută (milioane EUR)	Tipul de risc atenuat (risc al tranziției legate de schimbările climatice)	Tipul de risc atenuat (risc fizic legat de schimbările climatice)	Informații calitative privind natura acțiunilor de atenuare
1	Obligațiuni (de exemplu, verzi, durabile, legate de durabilitate în baza unor standarde diferite de standardele UE)	Societăți financiare				
2		Societăți nefinanciare				
3		Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale				
4		Alte contrapărți				
5	Credite (de exemplu, verzi, durabile, legate de durabilitate în baza unor standarde diferite de standardele UE)	Societăți financiare				
6		Societăți nefinanciare				
7		Din care credite garantate cu bunuri imobile comerciale				
8		Gospodării				
9		Din care credite garantate cu bunuri imobile locative				
10		Din care credite pentru renovarea clădirilor				
11		Alte contrapărți				

Modelul EU CAE1 – Expuneri față de criptoactive

		Valoarea expunerii	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor (RWEA)	Cerințe de fonduri proprii
Tipul de expunere		**a**	**b**	**c**
1	Active tradiționale tokenizate			
2	Tokenuri raportate la active			
3	Expuneri față de alte criptoactive			
4	**Total**			
Posturi pro memoria				
5	Expuneri față de alte criptoactive exprimate ca procent din fondurile proprii de nivel 1 ale instituțiilor			

ANEXA II

TABEL DE CORESPONDENȚĂ

Prezentul regulament	Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/637
Articolul 1	Articolul 1 alineatele (1),(2),(3),(4)
Articolul 2	Articolul 2
Articolul 3	Articolul 3 alineatele (1),(2),(3),(4)
Articolul 4	Articolul 4
Articolul 5	Articolul 5
Articolul 6	Articolul 6
Articolul 7 alineatul (1)	Articolul 6a alineatul (1)
Articolul 7 alineatul (2)	Articolul 6a alineatul (2)
Articolul 8	Articolul 7
Articolul 9 alineatul (1)	Articolul 8 alineatele (1), (2)
Articolul 9 alineatul (2)	Articolul 8 alineatul (3)
Articolul 9 alineatul (3)	Articolul 8 alineatul (4)
Articolul 9 alineatul (4)	Articolul 8 alineatul (5)
Articolul 9 alineatul (5)	Articolul 8 alineatul (6)
Articolul 10	Articolul 9
Articolul 11	Articolul 10
Articolul 12	Articolul 11
Articolul 13	Articolul 12
Articolul 14	Articolul 13
Articolul 15	Articolul 14
Articolul 16	Articolul 15
Articolul 17	-
Articolul 18	Articolul 16
Articolul 19	Articolul 16 a alineatele (1),(2),(3)
Articolul 20	Articolul 17
Articolul 21	Articolul 18
Articolul 22	Articolul 18a
Articolul 23	-
Articolul 24	-
Articolul 25	Articolul 19
Articolul 26	-
Articolul 27	-
Articolul 28	-

Anexa I	Anexa I
Anexa I	Anexa III
Anexa I	Anexa V
Anexa I	Anexa VII
Anexa I	Anexa IX
Anexa I	Anexa XI
Anexa I	Anexa XIII
Anexa I	Anexa XV
Anexa I	Anexa XVII
Anexa I	Anexa XIX
Anexa I	Anexa XXI
Anexa I	Anexa XXIII
Anexa I	Anexa XXV
Anexa I	Anexa XXVII
Anexa I	Anexa XXIX
Anexa I	Anexa XXXI
Anexa I	Anexa XXXIII
Anexa I	Anexa XXXV
Anexa I	Anexa XXXVII
Anexa I	Anexa XXXIX