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

►**B** **REGULAMENTUL (UE) NR. 1071/2013 AL BĂNCII CENTRALE EUROPENE**

din 24 septembrie 2013

privind bilanțul sectorului instituții financiare monetare (reformare)

(BCE/2013/33)

(JO L 297, 7.11.2013, p. 1)

Astfel cum a fost modificat prin:

		Jurnalul Oficial		
		NR.	Pagina	Data
►**M1**	Regulamentul (UE) nr. 1375/2014 al Băncii Centrale Europene din 10 decembrie 2014	L 366	77	20.12.2014

rectificat prin:

►**C1** Rectificare, JO L 319, 29.11.2013, p. 23 (1071/2013)

▼B

REGULAMENTUL (UE) NR. 1071/2013 AL BĂNCII CENTRALE EUROPENE

din 24 septembrie 2013

privind bilanțul sectorului instituții financiare monetare (reformare)

(BCE/2013/33)

Articolul 1

Definiții

În sensul prezentului regulament:

(a) „instituție financiară monetară” (IFM) înseamnă o întreprindere rezidentă care aparține oricăruia dintre următoarele sectoare:

1. bănci centrale; și

2. alte IFM, care includ:

(a) societăți care acceptă depozite:

(i) instituții de credit, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții ([1]); și

(ii) societăți care acceptă depozite, altele decât instituțiile de credit, care sunt:

— alte instituții financiare care sunt implicate în principal în intermediere financiară și a căror activitate constă în primirea de depozite și/sau substitute apropiate pentru depozite de la unități instituționale, nu numai de la IFM (gradul de substituibilitate între instrumentele emise de alte IFM și depozitele plasate la instituții de credit determină clasificarea acestora ca IFM); și, pe cont propriu, cel puțin din punct de vedere economic, în acordarea de împrumuturi și/sau efectuarea de investiții în titluri de valori; sau

— instituții emitente de monedă electronică a căror activitate principală constă în servicii de intermediere financiară sub forma emiterii de monedă electronică; sau

(b) fonduri de piață monetară (FPM), în conformitate cu articolul 2;

(b) „agent raportor” și „rezident” au sensul stabilit la articolul 1 din Regulamentul (CE) nr. 2533/98;

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

▼B

(c) „BCN relevantă” înseamnă BCN a statului membru din zona euro în care IFM este rezidentă;

(d) „societate vehicul investițional (SVI)” are sensul stabilit la articolul 1 din Regulamentul (UE) nr. 1075/2013 (BCE/2013/40);

(e) „securitizare” înseamnă o tranzacție care este: (a) o securitizare tradițională în sensul dat de definiția de la articolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; și/sau (b) o securitizare în sensul dat de definiția de la articolul 1 din Regulamentul (UE) nr. 1075/2013 (BCE/2013/40), care implică cedarea creditelor care sunt securitizate unei SVI;

(f) „instituție emitentă de monedă electronică” și „monedă electronică” au sensul dat de definițiile de la articolul 2 alineatele (1) și (2) din Directiva 2009/110/CE a Parlamentului European și a Consiliului ([1]);

(g) „reducerea valorii contabile” (*write-down*) înseamnă diminuarea directă a valorii contabile a unui credit în bilanț, ca urmare a deprecierii sale;

(h) „scoaterea din evidențele contabile” (*write-off*) înseamnă o reducere a valorii contabile totale a unui credit care determină eliminarea sa din bilanț;

(i) „administrator” înseamnă o IFM care administrează credite care stau la baza unei securitizări sau credite care au fost transferate în alt mod, din perspectiva colectării principalului și a dobânzii de la debitori;

(j) „cedarea creditului” înseamnă transferul economic al unui credit sau al unui cumul de credite de la agentul raportor către un cesionar, realizat fie prin transferul proprietății, fie prin subparticipație;

(k) „achiziționarea creditului” înseamnă transferul economic al unui credit sau al unui cumul de credite de la un cedent către agentul raportor, realizat fie prin transferul proprietății, fie prin subparticipație.

(l) „poziții intragrup” înseamnă pozițiile stabilite între societățile care acceptă depozite din zona euro care aparțin aceluiași grup, care este compus dintr-o societate mamă și toți membrii grupului său, rezidenți ai zonei euro, controlați în mod direct sau indirect;

(m) „instituție mică” înseamnă o IFM mică, beneficiară a unei derogări în conformitate cu articolul 9 alineatul (1);

(n) „derecunoaștere” înseamnă eliminarea unui credit sau a unei părți a acestuia din stocurile raportate în conformitate cu anexa I părțile 2 și 3, inclusiv eliminarea acestuia ca urmare a aplicării derogării menționate la articolul 9 alineatul (4).

Articolul 2

Identificarea FPM

Organismele de plasament colectiv care îndeplinesc toate criteriile următoare sunt tratate ca FPM, dacă:

(a) urmăresc obiectivul de investiții de menținere a principalului fondului și de oferire a unui randament corespunzător ratei dobânzii instrumentelor de piață monetară;

([1]) JO L 267, 10.10.2009, p. 7.

▼B

(b) investesc în instrumente de piață monetară care îndeplinesc criteriile pentru instrumente de piață monetară prevăzute în Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 iulie 2009 de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) ([1]), sau în depozite constituite la instituții de credit ori, în mod alternativ, asigură evaluarea în condiții echivalente a lichidității și a valorii portofoliului în care investesc;

(c) se asigură că instrumentele de piață monetară în care investesc sunt de înaltă calitate, astfel cum este aceasta determinată de societatea de administrare. Calitatea unui instrument de piață monetară este apreciată, printre altele, în baza următorilor factori:

(i) calitatea creditului instrumentului de piață monetară;

(ii) natura categoriei de active reprezentate de instrumentul de piață monetară;

(iii) pentru instrumentele financiare structurate, riscul operațional și de contrapartidă inerent în tranzacția financiară structurată;

(iv) profilul de lichiditate;

(d) se asigură că portofoliul lor are o scadență medie ponderată (*weighted average maturity*, WAM) de cel mult șase luni și o durată de viață medie ponderată (*weighted average life*, WAL) de cel mult 12 luni (în conformitate cu anexa I partea 1 secțiunea 2);

(e) furnizează zilnic valoarea activului net (*net asset value*, NAV) și un calcul al prețului acțiunilor/unităților de fond ale acestora, și oferă zilnic posibilitatea subscrierii și răscumpărării de acțiuni/unități de fond;

(f) limitează investițiile în titluri de valoare la cele cu o scadență reziduală până la data de răscumpărare legală (*legal redemption date*) mai mică de sau egală cu doi ani, cu condiția ca timpul rămas până la următoarea dată de revizuire a ratei dobânzii *(interest rate reset date*) să fie mai mic de sau egal cu 397 de zile, dată la care titlurile de valoare cu rată variabilă ar trebui revizuite la o rată sau un index a/al pieței monetare;

(g) limitează investițiile în alte organisme de plasament colectiv la cele care respectă definiția FPM;

(h) nu își asumă riscuri directe sau indirecte față de participații sau materii prime, inclusiv prin instrumente derivate, și utilizează instrumente derivate numai în conformitate cu strategia de investiții pe piața monetară a fondului. Instrumentele derivate care generează un risc valutar pot fi utilizate numai pentru acoperirea riscului (*hedging*). Investițiile în titluri de valoare în alte monede decât moneda de bază sunt permise, cu condiția ca riscul valutar să fie acoperit în întregime;

(i) au fie o NAV fluctuantă, fie o NAV constantă.

Articolul 3

Unități de observare statistică cu obligații de raportare

(1) Unitățile de observare statistică cu obligații de raportare sunt IFM rezidente pe teritoriul statelor membre din zona euro (conform anexei II partea 1).

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

▼B

(2) IFM din cadrul unităților de observare statistică cu obligații de raportare sunt supuse cerințelor complete de raportare statistică cu excepția cazului în care se aplică o derogare acordată în conformitate cu articolul 9.

(3) Entitățile care se încadrează la definiția IFM intră în sfera de aplicare a prezentului regulament chiar dacă sunt excluse din domeniul de aplicare al Regulamentului (UE) nr. 575/2013.

(4) În scopul colectării informațiilor statistice cu privire la rezidența deținătorilor de acțiuni/unități de fond ale FPM astfel cum se prevede în anexa I partea 2 secțiunea 5.7, unitățile de observare statistică cu obligații de raportare cuprind și alți intermediari financiari, cu excepția societăților de asigurare și a fondurilor de pensii („AIF”), sub rezerva oricăror derogări prevăzute la articolul 9 alineatul (2) litera (c). În sensul prezentului regulament, BCN pot stabili și menține o listă a AIF raportori care fac parte din unitățile de observare statistică cu obligații de raportare, în conformitate cu principiile stabilite în anexa I partea 2 secțiunea 5.7.

Articolul 4

Lista IFM întocmită în scopuri statistice

(1) Comitetul executiv întocmește și păstrează în scopuri statistice o listă a IFM, luând în considerare cerințele referitoare la frecvență și la respectarea termenelor care decurg din utilizarea acesteia în contextul sistemului rezervelor minime obligatorii al BCE. Lista IFM întocmită în scopuri statistice include o înregistrare în care se indică dacă acestea sunt sau nu supuse regimului rezervelor minime obligatorii al BCE. Lista IFM trebuie să fie actualizată, exactă, cât mai omogenă posibil, precum și suficient de stabilă pentru a fi utilizată în scopuri statistice.

(2) Lista IFM întocmită în scopuri statistice și actualizările acesteia sunt puse de BCN și de BCE la dispoziția agenților raportori într-un mod adecvat, inclusiv pe cale electronică, prin intermediul internetului sau, la solicitarea agenților raportori, pe suport de hârtie.

(3) Lista IFM întocmită în scopuri statistice are numai caracter informativ. Cu toate acestea, în cazul în care cea mai nouă versiune accesibilă a listei este incorectă, BCE nu impune sancțiuni niciunei entități care nu și-a îndeplinit în mod corespunzător obligațiile de raportare statistică, în măsura în care s-a bazat cu bună-credință pe lista incorectă.

Articolul 5

Cerințe de raportare statistică

(1) Unitățile de observare statistică cu obligații de raportare raportează lunar BCN a statului membru în care IFM este rezidentă: (a) stocurile lunare referitoare la bilanțul de sfârșit de lună; și (b) ajustările lunare cumulate din reevaluare. Ajustările cumulate din reevaluare se raportează cu privire la scoaterile de credite din evidențele contabile și reducerea valorii contabile a creditelor, care corespund creditelor și care acoperă reevaluările de prețuri ale titlurilor de valoare. Detalii suplimentare privind informații referitoare la anumite posturi din bilanț se raportează trimestrial sau anual. BCN pot colecta lunar datele trimestriale dacă aceasta facilitează procesul de producție a datelor. Informațiile statistice solicitate sunt specificate în anexa I.

▼B

(2) BCN pot colecta informațiile statistice solicitate privind titlurile de valoare emise și deținute de IFM pe bază de titlu cu titlu, în măsura în care datele menționate la alineatul (1) pot fi obținute în conformitate cu standardele statistice minime prevăzute în anexa IV.

(3) IFM raportează lunar, în conformitate cu cerințele minime prevăzute în anexa I partea 4 tabelul 1A, ajustările lunare din reevaluare referitoare la setul complet de date solicitate de BCE. BCN pot colecta date suplimentare care nu sunt incluse în cerințele minime. Aceste date suplimentare se pot referi la defalcările marcate în tabelul 1A, altele decât „cerințele minime”.

(4) BCE poate solicita informații de clarificare cu privire la ajustările la „reclasificări și alte ajustări” care sunt colectate de BCN.

(5) BCE poate aplica sancțiuni agenților raportori care nu îndeplinesc cerințele de raportare statistică stabilite în prezentul regulament în conformitate cu Decizia BCE/2010/10 din 19 august 2010 privind nerespectarea cerințelor de raportare statistică ([1]).

Articolul 6

Cerințe suplimentare de raportare statistică pentru securitizările creditelor și pentru alte transferuri de credite

IFM raportează următoarele informații:

(a) fluxul net de securitizări de credite și de alte transferuri de credite realizate în perioada de raportare, în conformitate cu anexa I partea 5 secțiunea 2;

(b) soldul la sfârșit de perioadă și tranzacțiile financiare, exclusiv cedările și achizițiile de credite în cursul perioadei de referință cu privire la creditele securitizate și derecunoscute pentru care IFM acționează ca administrator în conformitate cu anexa I partea 5 secțiunea 3. BCN pot extinde aceste cerințe de raportare la toate creditele derecunoscute administrate de IFM, care au fost securitizate sau transferate în alt mod;

(c) soldul la sfârșit de trimestru al tuturor creditelor pentru care IFM acționează ca administrator în cadrul unei securitizări, în conformitate cu anexa I partea 5 secțiunea 4;

(d) soldul la sfârșit de perioadă al creditelor cedate prin intermediul securitizării care nu au fost derecunoscute din bilanț, în conformitate cu anexa I partea 5 secțiunea 5, atunci când se aplică Standardul internațional de contabilitate nr. 39 (IAS 39), Standardul internațional de raportare financiară nr. 9 (IFRS 9) sau norme contabile naționale similare.

([1]) JO L 226, 28.8.2010, p. 48.

▼B

Articolul 7

Respectarea termenelor

(1) BCN hotărăsc când și cu ce periodicitate trebuie să primească datele de la agenții raportori pentru a respecta termenele stabilite mai jos, luând în considerare cerințele privind respectarea termenelor impuse în cadrul sistemului rezervelor minime obligatorii al BCE, dacă este cazul, și informează în mod corespunzător agenții raportori.

(2) BCN transmit BCE statistici lunare până la încheierea activității în a cincisprezecea zi lucrătoare următoare sfârșitului lunii la care se referă datele.

(3) BCN transmit BCE statistici trimestriale până la încheierea activității în a douăzeci și opta zi lucrătoare următoare sfârșitului de trimestru la care se referă acestea.

Articolul 8

Norme contabile aplicabile în scopul raportării statistice

(1) În absența unor dispoziții contrare cuprinse în prezentul regulament, normele contabile aplicate de IFM în scopul raportării în temeiul prezentului regulament sunt cele cuprinse în legislația care transpune în dreptul național Directiva 86/635/CEE a Consiliului din 8 decembrie 1986 privind conturile anuale și conturile consolidate ale băncilor și ale altor instituții financiare [1], precum și în orice alte standarde internaționale aplicabile.

(2) Pasivele sub formă de depozite și creditele se raportează la valoarea principală existentă în sold la sfârșitul lunii de raportare. Scoaterea din evidențele contabile și reducerea valorii contabile, astfel cum sunt stabilite de practicile contabile, se exclud din această valoare. Pasivele sub formă de depozite și creditele nu se compensează cu niciun alt activ sau pasiv.

(3) Fără a aduce atingere practicilor contabile și mecanismelor de compensare (*netting*) aplicate în statele membre din zona euro, toate activele și pasivele financiare se raportează la valoarea brută, în scopuri statistice.

(4) BCN pot permite ca, în cazul creditelor provizionate, raportarea să se facă la valoarea netă fără provizioane, iar în cazul creditelor achiziționate, raportarea să se facă la prețul convenit la data achiziționării, cu condiția ca respectivele practici de raportare să fie aplicate de toți agenții raportori rezidenți.

Articolul 9

Derogări

(1) Următoarele derogări pot fi acordate IFM mici:

(a) BCN pot acorda derogări IFM mici, în cazul în care contribuția combinată a acestora la bilanțul național al IFM din punctul de vedere al stocurilor nu depășește 5 %.

[1] JO L 372, 31.12.1986, p. 1.

▼B

(b) În ceea ce privește instituțiile de credit, derogările menționate la litera (a) au ca efect reducerea cerințelor de raportare statistică pentru instituțiile de credit în cazul cărora se aplică astfel de derogări fără a aduce atingere cerințelor privind calcularea rezervelor minime obligatorii stabilite în anexa III.

(c) În ceea ce privește IFM mici, în cazul în care se aplică una dintre derogările menționate la litera (a), BCN continuă, cel puțin, să colecteze date referitoare la bilanțul total cu o frecvență cel puțin anuală, astfel încât să se poată monitoriza contribuția combinată a instituțiilor mici la bilanțul național al IFM.

(d) Fără a aduce atingere dispozițiilor de la litera (a), BCN pot acorda derogări instituțiilor de credit care nu beneficiază de regimul stabilit la literele (a) și (b) având ca efect reducerea cerințelor de raportare la cele stabilite în anexa I partea 6, în cazul în care contribuția combinată a acestora la bilanțul național al IFM din punctul de vedere al stocurilor nu depășește nici 10 % din bilanțul național al IFM, nici 1 % din bilanțul IFM din zona euro.

(e) BCN verifică în timp util îndeplinirea condițiilor stabilite la literele (a) și (d) în vederea acordării sau retragerii, dacă este necesar, a unei derogări cu efect de la începutul fiecărui an.

(f) IFM mici pot alege să nu facă uz de aceste derogări și, în schimb, să respecte cerințele de raportare complete.

(2) Următoarele derogări pot fi acordate FPM de către BCN:

(a) BCN pot acorda FPM derogări de la cerințele de raportare statistică stabilite la articolul 5 alineatul (1) cu condiția ca, în schimb, FPM să raporteze datele de bilanț în conformitate cu articolul 5 din Regulamentul (UE) nr. 1073/2013 (BCE/2013/38), sub rezerva respectării următoarelor cerințe:

(i) FPM raportează lunar astfel de date, în conformitate cu „metoda combinată” stabilită în anexa I la Regulamentul (UE) nr. 1073/2013 (BCE/2013/38) și în conformitate cu cerințele privind respectarea termenelor stabilite la articolul 9 al acestuia; și

(ii) FPM raportează date privind stocurile de sfârșit de lună cu privire la acțiunile/unitățile de fond ale FPM, în conformitate cu cerințele privind respectarea termenelor stabilite la articolul 7 alineatul (2);

(b) de asemenea, BCN pot acorda derogări FPM de la următoarele cerințe de raportare statistică:

(i) raportarea pozițiilor totale pentru: (1) depozitele băncilor centrale și ale societăților care acceptă depozite, precum și creditele acordate acestora; (2) depozitele tuturor sectoarelor în contrapartidă, precum și creditele acordate acestora, cu excepția sectorului societăților nefinanciare defalcat în funcție de scadența inițială; și (3) depozitele și împrumuturile transfrontaliere din interiorul zonei euro defalcate pe țară și pe sectoare;

(ii) raportarea dobânzii totale acumulate corespunzătoare creditelor și depozitelor;

▼B

(iii) raportarea separată a pozițiilor activelor și pasivelor pentru sectorul societăților de asigurare și sectorul fondurilor de pensii;

(iv) raportarea informațiilor privind pozițiile, creditele și depozitele intragrup;

(c) BCN pot acorda derogări cu privire la cerințele de raportare statistică privind rezidența deținătorilor de acțiuni/unități de fond ale FPM:

(i) atunci când acțiunile/unitățile de fond ale FPM sunt emise pentru prima dată sau când evoluțiile pieței impun o schimbare de opțiune sau o combinare a opțiunilor de raportare, astfel cum sunt definite în anexa I partea 2 secțiunea 5.7 litera (b), BCN pot acorda derogări pe termen de un an cu privire la cerințele de raportare statistică prevăzute în anexa I partea 2 secțiunea 5.7; sau

(ii) atunci când informațiile statistice solicitate cu privire la rezidența deținătorilor de acțiuni/unități de fond ale FPM sunt colectate din alte surse disponibile în conformitate cu anexa I partea 2 secțiunea 5.7. BCN verifică în timp util îndeplinirea acestei condiții în vederea acordării sau a retragerii, dacă este necesar, a unei derogări cu efect de la începutul fiecărui an, de comun acord cu BCE.

(3) Următoarele derogări pot fi acordate FPM cu privire la raportarea ajustărilor din reevaluare:

(a) fără a aduce atingere dispozițiilor alineatului (1), BCN pot acorda FPM derogări cu privire la raportarea ajustărilor din reevaluare, scutind FPM de la orice cerință de raportare a ajustărilor din reevaluare;

(b) BCN pot acorda derogări cu privire la frecvența și respectarea termenelor de raportare a reevaluărilor prețurilor titlurilor de valoare și pot solicita aceste date trimestrial și cu respectarea acelorași termene ca și în cazul datelor privind stocurile raportate trimestrial, sub rezerva următoarelor cerințe:

(i) agenții raportori, utilizând diferite metode de evaluare, furnizează BCN informațiile relevante privind practicile de evaluare, inclusiv indicațiile cantitative cu privire la procentul participațiilor lor la aceste instrumente; și

(ii) în cazul unei reevaluări substanțiale a prețului, BCN au dreptul de a solicita agenților raportori să furnizeze informații suplimentare referitoare la luna în care aceasta a avut loc;

(c) BCN pot acorda derogări cu privire la raportarea reevaluărilor prețului titlurilor de valoare, inclusiv acordarea unei scutiri complete de la raportarea respectivă, instituțiilor de credit care raportează lunar titlu cu titlu stocurile de titluri de valoare, sub rezerva următoarelor cerințe:

(i) informațiile raportate includ, pentru fiecare titlu de valoare, valoarea de înregistrare în bilanț; și

▼B

(ii) pentru titlurile de valoare care nu au coduri de identificare accesibile publicului, informațiile raportate includ date cu privire la categoria instrumentului, scadență și emitent, care sunt suficiente, cel puțin, pentru derivarea defalcărilor definite ca „cerințe minime” în anexa I partea 5.

(4) Pot fi acordate IFM derogări cu privire la raportarea statistică a creditelor care sunt cedate prin securitizare.

IFM care aplică Standardul internațional de contabilitate nr. 39 (IAS 39), Standardul internațional de raportare financiară nr. 9 (IFRS 9) sau norme contabile naționale similare pot primi de la BCN autorizarea de a exclude din stocurile stabilite în anexa I părțile 2 și 3 orice credite care sunt cedate prin securitizare în conformitate cu practica națională, cu condiția ca această practică să fie aplicată de toate IFM rezidente.

(5) BCN pot acorda IFM derogări cu privire la raportarea anumitor stocuri cu raportare trimestrială referitoare la state membre din afara zonei euro.

În cazul în care cifrele colectate la un nivel mai înalt de agregare demonstrează că pozițiile cu privire la contrapartidele rezidente în orice stat membru din afara zonei euro sau pozițiile cu privire la moneda unui stat membru din afara zonei euro nu sunt semnificative, o BCN poate decide să nu solicite raportarea de date privind un astfel de stat membru. BCN îi informează pe agenții săi raportori cu privire la orice astfel de decizie.

Articolul 10

Standarde minime și mecanisme naționale de raportare

(1) Agenții raportori respectă cerințele de raportare statistică ce le sunt aplicabile în conformitate cu standardele minime de transmitere, de acuratețe, de conformitate cu conceptele și de revizuire stabilite în anexa IV.

(2) BCN definesc și pun în aplicare mecanisme de raportare care trebuie respectate de către unitățile de observare statistică cu obligații de raportare în conformitate cu cerințele naționale. BCN asigură că aceste mecanisme de raportare furnizează informațiile statistice solicitate și permit verificarea cu precizie a respectării standardelor minime de transmitere, de acuratețe, de conformitate cu conceptele și de revizuire stabilite în anexa IV.

Articolul 11

Fuziuni, divizări și reorganizări

În cazul unei fuziuni, divizări sau al oricărui alt tip de reorganizare care ar putea afecta îndeplinirea obligațiilor sale statistice, agentul raportor efectiv în cauză informează BCN relevantă, odată ce intenția de a pune în aplicare o astfel de operațiune a fost făcută publică și într-un interval de timp corespunzător, anterior producerii de efecte, cu privire la procedurile planificate pentru a îndeplini cerințele de raportare statistică stabilite în prezentul regulament.

▼B

Articolul 12

Utilizarea informațiilor statistice raportate pentru rezervele minime obligatorii

(1) Informațiile statistice raportate de instituțiile de credit în conformitate cu prezentul regulament se utilizează de fiecare instituție de credit pentru determinarea bazei de calcul a rezervelor minime obligatorii potrivit Regulamentului (CE) nr. 1745/2003 (BCE/2003/9). În special, fiecare instituție de credit utilizează aceste informații pentru a verifica îndeplinirea obligațiilor sale de constituire a rezervelor minime pe durata perioadei de aplicare.

▼M1

(2) Datele privind baza de calcul al rezervelor minime obligatorii ale instituțiilor mici, pentru două perioade de aplicare a rezervelor minime obligatorii, se bazează pe datele de sfârșit de trimestru colectate de BCN în termen de 28 de zile lucrătoare de la sfârșitul trimestrului la care acestea se referă.

▼B

(3) Normele speciale privind aplicarea regimului rezervelor minime obligatorii al BCE stabilite în anexa III prevalează în caz de conflict asupra oricăror dispoziții ale Regulamentului (CE) nr. 1745/2003 (BCE/2003/9).

(4) Pentru a facilita gestionarea lichidităților BCE și ale instituțiilor de credit, obligația de constituire a rezervelor minime obligatorii se confirmă până cel mai târziu în prima zi a perioadei de aplicare; cu toate acestea, în mod excepțional, poate fi nevoie ca instituțiile de credit să raporteze revizuirea bazei de calcul a rezervelor minime obligatorii sau a obligației de constituire a rezervelor minime care a fost confirmată. Procedurile de confirmare sau de acceptare a obligațiilor de constituire a rezervelor minime nu aduc atingere obligației agenților raportori de a raporta întotdeauna informații statistice corecte și de a revizui în cel mai scurt timp posibil informațiile statistice incorecte care au fost deja raportate.

Articolul 13

Verificarea și colectarea obligatorie

BCN își exercită dreptul de a verifica sau dreptul de a colecta în mod obligatoriu informațiile pe care agenții raportori trebuie să le furnizeze în conformitate cu prezentul regulament, fără a aduce atingere competenței BCE de a exercita aceste drepturi. În special, BCN exercită aceste drepturi atunci când o instituție care face parte din unitățile de observare statistică cu obligații de raportare nu respectă standardele minime de transmitere, de acuratețe, de conformitate cu conceptele și de revizuire specificate în anexa IV.

Articolul 14

Prima raportare

(1) Prima raportare în conformitate cu prezentul regulament începe cu datele pentru decembrie 2014.

(2) Prima raportare în conformitate cu prezentul regulament în ceea ce privește căsuțele corespunzătoare statelor membre din zona euro din anexa 1 partea 3 tabelul 3 începe cu primele date trimestriale de după data adoptării euro de către acestea.

▼B

(3) Prima raportare în conformitate cu prezentul regulament în ceea ce privește căsuțele corespunzătoare statelor membre din afara zonei euro din anexa 1 partea 3 tabelele 3 și 4 începe cu primele date trimestriale de după data aderării acestora la Uniune. În cazul în care BCN relevantă decide să nu solicite prima raportare a datelor nesemnificative, începând cu primele date trimestriale de după data aderării respectivului stat membru sau respectivelor state membre la Uniune, raportarea începe la 12 luni după ce BCN informează agenții raportori despre obligația raportării datelor.

Articolul 15

Abrogare

(1) Începând cu 1 ianuarie 2015 Regulamentul (CE) nr. 25/2009 (BCE/2008/32) se abrogă.

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

Articolul 16

Dispoziție finală

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 2015.

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

▼B

ANEXA I

INSTITUȚII FINANCIARE MONETARE ȘI CERINȚE DE RAPORTARE STATISTICĂ

Introducere

Sistemul statistic pentru statele membre a căror monedă este euro (denumite în continuare „statele membre din zona euro”) care se referă la bilanțul sectorului instituții financiare monetare (IFM) cuprinde următoarele două elemente principale:

(a) o listă a IFM întocmită în scopuri statistice (a se vedea partea 1 pentru identificarea anumitor IFM); și

(b) o descriere a informațiilor statistice raportate de aceste IFM lunar, trimestrial și anual (a se vedea părțile 2, 3, 4, 5, 6 și 7).

În scopul obținerii de informații complete privind bilanțurile IFM, este de asemenea necesară impunerea anumitor cerințe de raportare statistică fondurilor de investiții (FI), altele decât fondurile de piață monetară, și altor intermediari financiari, cu excepția societăților de asigurare și a fondurilor de pensii (denumite în continuare „AIF”), atunci când acționează în contextul activităților financiare care au ca obiect acțiuni/unități ale fondurilor de piață monetară (FPM). Aceste informații statistice sunt colectate de băncile centrale naționale (BCN) de la IFM și de la FI și AIF, în conformitate cu partea 2 și potrivit mecanismelor naționale bazate pe definițiile și clasificările armonizate prevăzute la articolul 1 și în anexa II.

Stocurile monetare includ bancnote și monede metalice aflate în circulație și alte pasive monetare (depozite și alte instrumente financiare care sunt substitute apropiate pentru depozite) ale IFM. Contrapartidele stocurilor monetare cuprind toate celelalte poziții din bilanțul IFM. BCE compilează, de asemenea, tranzacțiile financiare derivate din stocuri și din alte date, inclusiv datele privind ajustarea din reevaluare raportate de IFM (a se vedea partea 5).

Informațiile statistice solicitate de BCE se regăsesc sintetizate în partea 8.

PARTEA 1

Identificarea anumitor IFM

SECȚIUNEA 1

Identificarea anumitor IFM pe baza principiilor de substituibilitate a depozitelor

1.1. Instituțiile financiare, altele decât instituțiile de credit, care emit instrumente financiare ce sunt considerate substitute apropiate pentru depozite sunt clasificate ca IFM cu condiția să se încadreze la definiția IFM în celelalte privințe. Clasificarea se bazează pe criteriile de substituibilitate a depozitelor, și anume dacă pasivele sunt clasificate ca depozite, care se determină în funcție de lichiditatea acestora, de îmbinarea caracteristicilor de transferabilitate, convertibilitate, certitudine și tranzacționabilitate, și ținând seama, atunci când este cazul, de condițiile în care au fost emise aceste instrumente financiare.

Aceste criterii de substituibilitate a depozitelor se aplică, de asemenea, pentru a stabili dacă pasivele ar trebui să fie clasificate ca depozite, cu condiția să nu existe o categorie separată pentru astfel de pasive.

1.2. În sensul determinării substituibilității depozitelor și al clasificării pasivelor ca depozite:

(a) transferabilitatea se referă la posibilitatea de a mobiliza fonduri plasate într-un instrument financiar prin utilizarea mijloacelor de plată, precum cecurile, ordinele de virament, debitarea directă sau alte mijloace similare;

▼B

(b) convertibilitatea se referă la posibilitatea și costul aferent transformării instrumentelor financiare în numerar sau în depozite transferabile; pierderea avantajelor fiscale în cazul unor astfel de conversii poate fi considerată o penalizare care reduce gradul de lichiditate;

(c) certitudinea înseamnă cunoașterea cu precizie, în avans, a valorii de capital a unui instrument financiar, exprimată în moneda națională;

(d) titlurile de valoare cotate și tranzacționate în mod regulat pe o piață organizată sunt considerate a fi tranzacționabile. Pentru acțiunile organismelor de plasament colectiv deschise nu există o piață în sensul obișnuit al termenului. Cu toate acestea, investitorii cunosc cotația zilnică a acțiunilor și pot retrage fonduri la acest preț.

SECȚIUNEA 2

Specificații pentru criteriile de identificare ale FPM

În sensul articolului 2:

(a) instrumentul de piață monetară este considerat a avea o înaltă calitate a creditului dacă i s-a acordat unul dintre cele mai înalte două ratinguri de credit pe termen scurt disponibile de către fiecare agenție de rating de credit recunoscută care a acordat un rating instrumentului sau, dacă instrumentul nu are rating, este apreciat a avea o calitate echivalentă în temeiul procesului intern de rating al societății de administrare. Atunci când o agenție de rating de credit recunoscută își împarte cel mai înalt rating pe termen scurt în două categorii, aceste două categorii sunt considerate o categorie unică și, prin urmare, cel mai înalt rating disponibil;

(b) cu titlu de excepție de la cerința prevăzută la litera (a), fondul de piață monetară poate deține emisiuni suverane a căror calitate se încadrează cel puțin în categoria investiții, „emisiune suverană” însemnând instrumente de piață monetară emise sau garantate de o autoritate centrală, regională sau locală sau de o bancă centrală dintr-un stat membru, de BCE, de Uniune sau de Banca Europeană de Investiții;

(c) la calcularea WAL pentru titluri de valoare, inclusiv instrumente financiare structurate, calcularea scadenței se bazează pe scadența reziduală până la răscumpărarea legală a instrumentelor. Cu toate acestea, atunci când un instrument financiar include o opțiune put, data exercitării opțiunii put poate fi utilizată în locul scadenței reziduale legale, numai dacă toate condițiile următoare sunt îndeplinite permanent:

(i) opțiunea put poate fi exercitată în mod liber de societatea de administrare la data de exercitare a acesteia;

(ii) prețul de exercitare al opțiunii put rămâne apropiat de valoarea preconizată a instrumentului la următoarea dată de exercitare;

(iii) strategia de investiții a FPM presupune că există o probabilitate ridicată ca opțiunea să fie exercitată la următoarea dată de exercitare.

(d) la calcularea WAL și WAM se ia în considerare impactul instrumentelor financiare derivate, al depozitelor și al tehnicilor de administrare eficientă de portofoliu;

(e) „scadența medie ponderată” (*weighted average maturity*, WAM) înseamnă un indicator al intervalului mediu de timp până la scadență a tuturor titlurilor de valoare suport din fond, ponderate pentru a reflecta deținerile relative din fiecare instrument, presupunând că scadența unui instrument cu rată variabilă este mai degrabă intervalul de timp rămas până la următoarea revizuire a ratei dobânzii la rata pieței monetare, și nu intervalul de timp rămas până la data la care principalul titlului de valoare trebuie rambursat. În practică, WAM se utilizează pentru a determina sensibilitatea unui FPM la variațiile ratelor dobânzilor de pe piața monetară;

▼B

(f) „durata de viață medie ponderată” (*weighted average life*, WAL) înseamnă media ponderată a scadenței reziduale a fiecărui titlu de valoare deținut într-un fond, reprezentând intervalul de timp până la data la care principalul este rambursat în întregime, fără a ține cont de dobândă și fără discont. Spre deosebire de calcularea WAM, calcularea WAL pentru titlurile de valoare cu rată variabilă și pentru instrumentele financiare structurate nu permite utilizarea datelor de revizuire a ratei dobânzii și utilizează în schimb doar scadența finală declarată a titlului de valoare. WAL se utilizează pentru a determina riscul de credit, acesta fiind cu atât mai ridicat cu cât este amânată mai mult rambursarea principalului. De asemenea, WAL se utilizează pentru limitarea riscului de lichiditate;

(g) „instrumente de piață monetară” înseamnă instrumente tranzacționate în mod normal pe piața monetară, care sunt lichide și care au o valoare ce poate fi stabilită cu exactitate în orice moment;

(h) „societate de administrare” înseamnă o societate a cărei activitate obișnuită constă în administrarea portofoliului unui FPM.

PARTEA 2

Bilanțul (stocuri cu raportare lunară)

În vederea compilării agregatelor monetare și a contrapartidelor aferente zonei euro, BCE solicită datele din tabelul 1 după cum urmează:

1. Categorii de instrumente

(a) Pasive

Cele mai importante categorii de instrumente sunt: bancnote și monede metalice aflate în circulație, pasive sub formă de depozite, acțiuni/unități de fond emise de FPM, titluri de natura datoriei emise, capital și rezerve, alte pasive. Pentru a separa pasivele monetare de pasivele nemonetare, pasivele sub formă de depozite sunt, de asemenea, defalcate în depozite overnight, depozite la termen, depozite rambursabile după notificare și contracte de report (*repo*). A se vedea definițiile din anexa II.

(b) Active

Categoriile relevante de instrumente sunt: numerar, credite, titluri de natura datoriei deținute, participații, acțiuni ale fondurilor de investiții, active fixe și alte active. A se vedea definițiile din anexa II.

2. Defalcare în funcție de scadență

Pragurile de scadență inițială oferă o alternativă pentru informațiile detaliate privind instrumentele în cazul în care instrumentele financiare nu sunt pe deplin comparabile între piețe.

(a) Pasive

Pragurile corespunzătoare bandelor de scadență sau perioadelor notificate sunt: pentru depozitele la termen, cu scadența la emitere la un an și la doi ani; iar pentru depozitele rambursabile după notificare, cu notificare la trei luni și la doi ani. Contractele de report (*repo*) nu sunt defalcate în funcție de scadență deoarece acestea sunt de obicei instrumente pe termen foarte scurt, și anume, de obicei, cu scadența la emitere la mai puțin de trei luni. Titlurile de natura datoriei emise de IFM sunt defalcate pe scadențe la un an și la doi ani. Pentru acțiunile/unitățile de fond emise de FPM nu se impune defalcarea în funcție de scadență.

▼B

(b) Active

Pragurile corespunzătoare bandelor de scadență sunt: pentru creditele IFM acordate rezidenților (alții decât IFM) din zona euro în funcție de subsector și, în plus, pentru creditele IFM acordate gospodăriilor populației, în funcție de destinație, la bande de scadență de un an și de cinci ani; și pentru deținerile IFM de titluri de natura datoriei emise de alte IFM situate în zona euro, la bande de scadență de un an și de doi ani, pentru a permite compensarea deținerilor inter-IFM de astfel de instrumente în momentul calculării agregatelor monetare.

3. Defalcare în funcție de destinație și identificarea separată a creditelor acordate întreprinderilor individuale/asociațiilor de persoane fără personalitate juridică

Creditele acordate gospodăriilor populației și instituțiilor fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației sunt, în continuare, defalcate în funcție de destinația creditului (credite pentru consum, credite pentru locuințe și altele). În categoria „altele”, creditele acordate întreprinderilor individuale/asociațiilor de persoane fără personalitate juridică se identifică separat (a se vedea definițiile categoriilor de instrumente din anexa II partea 2 și definițiile sectoarelor din anexa II partea 3). BCN pot renunța la cerința identificării separate a creditelor acordate întreprinderilor individuale/asociațiilor de persoane fără personalitate juridică dacă aceste credite reprezintă mai puțin de 5 % din totalul creditelor acordate gospodăriilor populației din statul membru din zona euro.

4. Defalcare în funcție de monedă

Pentru posturile din bilanț care pot fi folosite pentru compilarea agregatelor monetare, soldurile în euro trebuie să fie identificate separat astfel încât BCE să aibă opțiunea de a defini agregatele monetare în funcție de soldurile exprimate în toate monedele combinate sau numai în euro.

5. Defalcare în funcție de sector și de rezidența contrapartidelor

5.1. Compilarea agregatelor monetare și a contrapartidelor din zona euro impune identificarea acelor contrapartide situate pe teritoriul zonei euro care formează sectorul deținător de monedă. În acest scop, contrapartidele non-IFM sunt împărțite, în conformitate cu Sistemul European de Conturi revizuit (denumit în continuare „SEC 2010”) prevăzut de Regulamentul (UE) nr. 549/2013 (a se vedea anexa II partea 3) în administrație publică (S.13), cu administrația centrală (S.1311) identificată separat la totalul pasivelor sub formă de depozite, și alte sectoare rezidente. Pentru a calcula dezagregarea lunară pe sectoare a agregatelor monetare și a contrapartidelor de credit, alte sectoare rezidente sunt defalcate, la rândul lor, în următoarele subsectoare: fonduri de investiții, altele decât fondurile de piață monetară (S.124), alți intermediari financiari, exclusiv societățile de asigurare și fondurile de pensii + auxiliari financiari + instituții financiare captive și alte entități creditoare (S.125 + S.126 + S.127), societăți de asigurare (S.128), fonduri de pensii (S.129), societăți nefinanciare (S.11) și gospodăriile populației + instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației (S.14 + S.15). În cadrul sectoarelor reunite ale contrapartidelor (S.125 + S.126 + S.127) se face o distincție suplimentară în ceea ce privește contrapartidele care sunt SVI și contrapartide de compensare centrale. În ceea ce privește întreprinderile individuale/asociațiile de persoane fără personalitate juridică, a se vedea secțiunea 3. În ceea ce privește totalul pasivelor sub formă de depozite și categoriile de depozite „depozite la termen cu scadența la peste doi ani”, „depozite rambursabile după notificare cu scadență la peste doi ani” și „contracte de report (*repo*)”, se face distincția suplimentară între instituțiile de credit, alte contrapartide ale IFM și administrația centrală, în sensul sistemului rezervelor minime obligatorii al BCE.

5.2. În ceea ce privește totalul pasivelor sub formă de depozite și categoria de active „credite totale”, se face o distincție suplimentară pentru băncile centrale (S.121) și societățile care acceptă depozite, exclusiv banca centrală (S.122), precum și pentru societățile bancare și nebancare din restul lumii pentru o mai bună înțelegere a politicilor de acordare de credite și de finanțare din sectorul bancar și pentru o mai bună monitorizare a activităților interbancare.

▼B

5.3. În ceea ce privește pozițiile intragrup, se face o distincție suplimentară pentru pozițiile credite și depozite și tranzacțiile dintre societățile care acceptă depozite, exclusiv banca centrală (S.122) pentru a permite identificarea interconexiunilor dintre instituțiile de credit care aparțin aceluiași grup (intern și alte state membre din zona euro).

5.4. În ceea ce privește deținerile de titluri de natura datoriei cu scadența inițială de până la un an, cu o defalcare în funcție de monedă, se face o distincție suplimentară pentru administrațiile publice (S.13) în vederea asigurării unei mai bune supravegheri a interconexiunilor dintre datoriile suverane și bănci.

5.5. Anumite depozite/credite provenite din contracte de report/deport (*repo/reverse repo*) sau operațiuni similare cu alți intermediari financiari (S.125) + auxiliari financiari (S.126) + instituții financiare captive și alte entități creditoare (S.127) se pot referi la tranzacțiile cu o contrapartidă centrală. O contrapartidă centrală este o entitate care se interpune legal între contrapartidele în contractele tranzacționate pe piețele financiare, devenind cumpărătorul pentru orice vânzător și vânzătorul pentru orice cumpărător. Deoarece astfel de tranzacții sunt deseori substitute pentru activități comerciale bilaterale între IFM, se face o distincție suplimentară în cadrul categoriei depozitelor „contracte de report” în ceea ce privește activitatea comercială cu aceste contrapartide. În mod asemănător, se face o distincție suplimentară în cadrul categoriei activelor „credite” în ceea ce privește contractele de deport (*reverse repo*) cu aceste contrapartide.

5.6. Contrapartidele situate pe teritoriul național sunt identificate separat de contrapartidele situate în celelalte state din zona euro în toate defalcările statistice. Contrapartidele situate în zona euro sunt identificate în funcție de sectorul național căruia îi aparțin sau de clasificarea instituțională în conformitate cu listele păstrate de BCE în scopuri statistice și cu manualul BCE „Manualul sectorului de statistică monetară, a instituțiilor financiare și a piețelor: Orientare pentru clasificarea statistică a clienților” (*Monetary financial institutions and markets statistics sector manual: Guidance for the statistical classification of customers*), care urmează principii de clasificare concordante în cea mai mare măsură posibilă cu SEC 2010. Nu există nicio cerință privind defalcarea din punct de vedere geografic a contrapartidelor situate în afara zonei euro.

5.7. În cazul acțiunilor/unităților de fond ale FPM emise de IFM din statele membre din zona euro, agenții raportori raportează cel puțin date privind rezidența deținătorilor conform defalcării în funcție de teritoriul național/zona euro exclusiv teritoriul național/restul lumii pentru a permite excluderea deținerilor de către nerezidenți din zona euro. BCN pot de asemenea să obțină informațiile statistice necesare din datele colectate în baza Regulamentului (UE) nr. 1011/2012 (BCE/2012/24), în măsura în care datele respective îndeplinesc cerințele privind respectarea termenelor prevăzute la articolul 7 din prezentul regulament și cu standardele minime definite în anexa IV.

(a) În privința acțiunilor/unităților de fond ale FPM pentru care, în conformitate cu legislația națională, se ține un registru pentru identificarea deținătorilor, care include informații referitoare la rezidența deținătorilor, FPM emitente sau reprezentanții lor legali raportează în bilanțul lunar date privind defalcarea în funcție de rezidență a deținătorilor de acțiuni/unități de fond emise ale acestora.

▼B

(b) În privința acțiunilor/unităților de fond ale FPM pentru care, în conformitate cu legislația națională, nu se ține un registru pentru identificarea deținătorilor sau pentru care se ține un registru care nu conține informații referitoare la rezidența deținătorilor, agenții raportori raportează date privind defalcarea în funcție de rezidență conform metodei stabilite de BCN relevantă în acord cu BCE. Această cerință se limitează la o singură opțiune sau la o combinație a următoarelor opțiuni, care urmează să fie adoptată (adoptate) luând în considerare organizarea piețelor relevante și aranjamentele juridice naționale din statul membru vizat. Respectarea acestei cerințe va fi monitorizată periodic de BCN.

(i) FPM emitente:

FPM emitente sau reprezentanții lor legali raportează datele privind defalcarea în funcție de rezidență a deținătorilor de acțiuni/unități de fond emise de acestea. Aceste informații pot proveni de la agentul care distribuie acțiunile/unitățile de fond sau de la orice altă entitate implicată în emiterea, răscumpărarea sau transferul acțiunilor/unităților de fond.

(ii) IFM și AIF în calitate de custozi ai acțiunilor/unităților de fond ale FPM:

În calitate de agenți raportori, IFM și AIF care acționează în calitate de custozi ai acțiunilor/unităților de fond ale FPM raportează date privind defalcarea în funcție de rezidență a deținătorilor de acțiuni/unități de fond emise de FPM rezidente și ținute în custodie în numele deținătorului sau al altui intermediar, de asemenea, custode. Această opțiune se aplică dacă: (i) custodele face distincție între acțiunile/unitățile de fond ale FPM ținute în custodie în numele deținătorilor și cele ținute în custodie în numele altor custozi; și (ii) majoritatea acțiunilor/unităților de fond ale FPM se află în custodia unor instituții rezidente pe teritoriul național clasificate ca intermediari financiari (IFM sau AIF).

(iii) IFM și AIF în calitate de raportori ai tranzacțiilor dintre rezidenți și nerezidenți având ca obiect acțiuni/unități de fond ale FPM rezidente:

În calitate de agenți raportori, IFM și AIF care acționează în calitate de raportori ai tranzacțiilor derulate între rezidenți și nerezidenți având ca obiect acțiuni/unități de fond ale FPM rezidente raportează date privind defalcarea în funcție de rezidență a deținătorilor de acțiuni/unități de fond emise de FPM rezidente, pe care le tranzacționează în numele deținătorului sau al altui intermediar care, de asemenea, participă la tranzacție. Această opțiune se aplică dacă: (i) acoperirea raportării este cuprinzătoare, adică acoperă în mod substanțial toate tranzacțiile efectuate de agenții raportori; (ii) se furnizează date exacte privind cumpărările și vânzările la care participă nerezidenți ai zonei euro; (iii) diferențele dintre valoarea de emisiune și valoarea de răscumpărare, fără taxe, pentru aceleași acțiuni/unități de fond sunt minime; (iv) valoarea acțiunilor/unităților de fond deținute de nerezidenți ai zonei euro emise de FPM rezidente este redusă.

(iv) Dacă opțiunile (i) și (ii) nu se aplică, agenții raportori, inclusiv IFM și AIF, raportează datele relevante pe baza informațiilor disponibile.

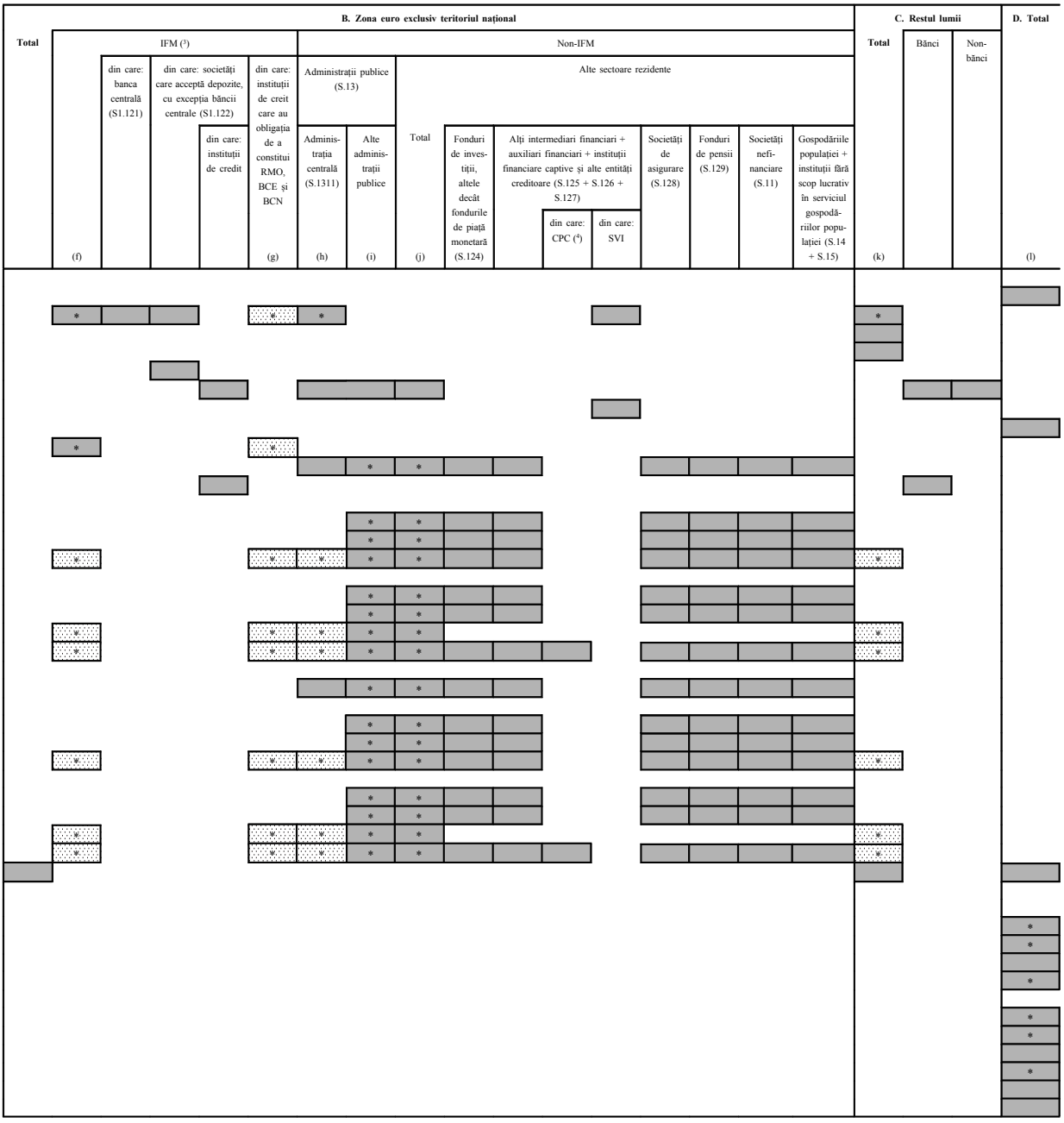
▼C1

Tabelul 1

Stocuri cu raportare lunară ([1])

POSTURI DIN BILANȚ	A. Teritoriul național																
	Total	IFM ([3])				Non-IFM											
			din care: banca centrală (S1.121)	din care: societăți care acceptă depozite, cu excepția băncii centrale (S1.122)	din care: instituții de credit care au obligația de a constitui RMO, BCE și BCN	Administrații publice (S.13)		Alte sectoare rezidente									
				din care: instituții de credit		Administrația centrală (S.1311)	Alte administrații publice	Total	Fonduri de investiții, altele decât fondurile de piață monetară (S.124)	Alți intermediari financiari + auxiliari financiari + instituții financiare captive și alte entități creditoare (S.125 + S.126 + S.127)		Societăți de asigurare (S.128)	Fonduri de pensii (S.129)	Societăți nefinanciare (S.11)	Gospodăriile populației + instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației (S.14 + S.15)	
											din care: CPC ([4])	din care: SVI					
		(a)			(b)	(c)	(d)	(e)									
PASIVE																	
8 Bancnote și monede metalice aflate în circulație																	
9 Depozite		*			*	*						*					
cu scadența până la 1 an																	
cu scadența peste 1 an																	
din care: poziții intragrup																	
din care: depozite transferabile																	
din care: cu scadența până la 2 ani																	
din care: credite sindicalizate																	
9e Euro		*			*												
9.1e Overnight							*	*									
din care: depozite transferabile																	
9.2e Cu scadență la termen																	
cu scadența până la 1 an							*	*									
cu scadența peste 1 an și până la 2 ani							*	*									
cu scadența peste 2 ani		*			*	*	*	*									
9.3e Rambursabile după notificare																	
cu scadența până la 3 luni							*	*									
cu scadența peste 3 luni							*	*									
din care: cu scadența peste 2 ani ([1])		*			*	*	*	*									
9.4e Operațiuni repo		*			*	*	*	*									
9x Monede străine																	
9.1x Overnight							*	*									
9.2x Cu scadență la termen																	
cu scadența până la 1 an							*	*									
cu scadența peste 1 an și până la 2 ani							*	*									
cu scadența peste 2 ani		*			*	*	*	*									
9.3x Rambursabile după notificare																	
cu scadența până la 3 luni							*	*									
cu scadența peste 3 luni							*	*									
din care: cu scadența peste 2 ani ([2])		*			*	*	*	*									
9.4x Operațiuni repo		*			*	*	*	*									
10 Acțiuni/unități de fond ale FPM ([3])																	
11 Titluri de natura datoriei emise																	
11e Euro																	
cu scadența până la 1 an																	
cu scadența peste 1 an și până la 2 ani																	
din care: cu scadența până la 2 ani și cu garanția de recuperare la răscumpărare a capitalului investit mai mică de 100 %																	
cu scadența peste 2 ani																	
11x Monede străine																	
cu scadența până la 1 an																	
cu scadența peste 1 an și până la 2 ani																	
din care: cu scadența până la 2 ani și cu garanția de recuperare la răscumpărare a capitalului investit mai mică de 100 %																	
cu scadența peste 2 ani																	
12 Capital și rezerve																	
13 Alte pasive																	

▼C1


B. Zona euro exclusiv teritoriul național
C. Restul lumii
D. Total
Total
IFM (3)
Non-IFM
din care: banca centrală (S1.121)
din care: societăți care acceptă depozite, cu excepția băncii centrale (S1.122)
din care: instituții de credit
din care: instituții de creit care au obligația de a constitui RMO, BCE și BCN
Administrații publice (S.13)
Alte sectoare rezidente
Administrația centrală (S.1311)
Alte administrații publice
Total
Fonduri de investiții, altele decât fondurile de piață monetară (S.124)
Alți intermediari financiari + auxiliari financiari + instituții financiare captive și alte entități creditoare (S.125 + S.126 + S.127)
din care: CPC (4)
din care: SVI
Societăți de asigurare (S.128)
Fonduri de pensii (S.129)
Societăți nefinanciare (S.11)
Gospodăriile populației + instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației (S.14 + S.15)
Total
Bănci
Non-bănci
(f)
(g)
(h)
(i)
(j)
(k)
(l)

▼C1

POSTURI DIN BILANȚ	A. Teritoriul național																
	IFM			Non-IFM													
						Alte sectoare rezidente											
		din care: banca centrală (S.121)	din care: societăți care acceptă depozite, cu excepția băncii centrale (S.122)	Administrații publice (S.13)	Total	Fonduri de investiții, altele decât fondurile de piață monetară (S.124)	Alți intermediari financiari + auxiliari financiari + instituții financiare captive și alte entități creditoare (S.125 + S.126 + S.127)		Societăți de asigurare (S.128)	Fonduri de pensii (S.129)	Societăți nefinanciare (S.11)	Gospodăriile populației + instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației (S.14+S.15)				
								din care: CPC (4)	din care: SVI				Total	Credit pentru consum	Credit pentru locuințe	Alte credite	din care: II/APPJ (3)
ACTIVE																	
1 Numerar																	
1e din care: euro																	
2 Credite																	
cu scadența până la 1 an																	
cu scadența la peste 1 an și până la 5 ani																	
cu scadența la peste 5 ani																	
din care: poziții intragrup																	
din care: credite sindicalizate																	
din care: operațiuni reverse repo																	
2e din care: euro																	
din care: credite reînnoibile automat (revolving) și credite acordate pe descoperit de cont (overdrafts)																	
din care: credite de oportunitate prin card de credit																	
din care: credite extinse prin carduri de credit																	
3 Titluri de natura datoriei deținute																	
3e Euro																	
cu scadența până la 1 an																	
cu scadența la peste 1 an și până la 2 ani																	
cu scadența la peste 2 ani																	
3x Monede străine																	
cu scadența până la 1 an																	
cu scadența la peste 1 an și până la 2 ani																	
cu scadența la peste 2 ani																	
4 Participații																	
5 Acțiuni/unități de fond ale fondurilor de investiții																	
Acțiuni/unități de fond ale FPM																	
Acțiuni /unități ale fondurilor de investiții, altele decât cele de piață monetară																	
6 Active nefinanciare (inclusiv active fixe)																	
7 Alte active																	

(1) Căsuțele marcate cu * se utilizează pentru determinarea bazei de calcul a rezervelor minime obligatorii. În ceea ce privește titlurile de natura datoriei, instituțiile de credit fie prezintă o dovadă a elementelor de pasiv care urmează să fie excluse din baza de calcul a rezervelor minime obligatorii, fie aplică o deducere standardizată sub forma unui procent fix, stabilit de BCE. Căsuțele evidențiate se raportează numai de instituțiile de credit care au obligația de a constitui rezerve minime obligatorii (RMO). A se vedea, de asemenea, normele speciale privind aplicarea rezervelor minime obligatorii din anexa III.

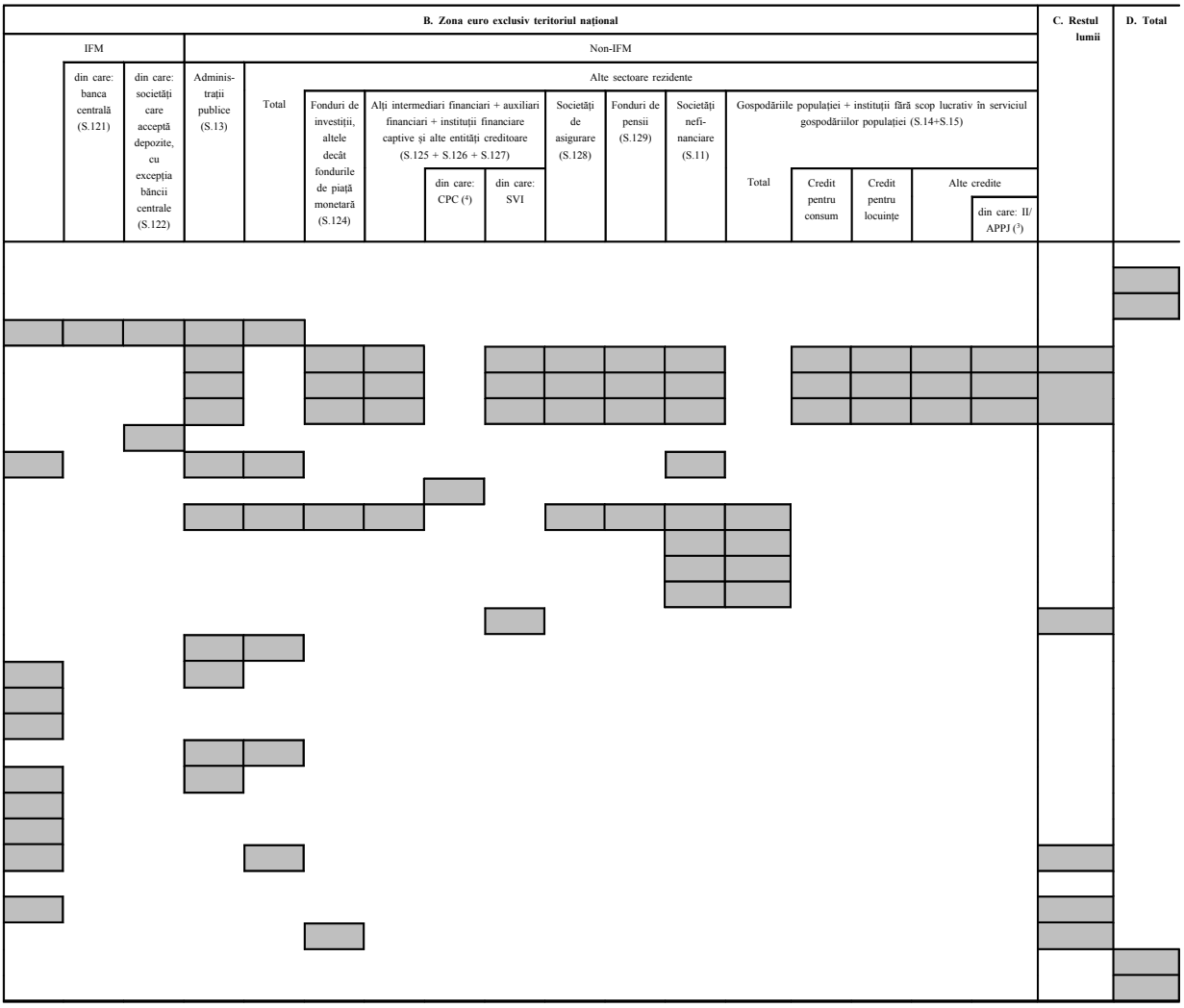
(2) Până la noi dispoziții, raportarea acestui post de bilanț este voluntară.

(3) Datele raportate în cadrul acestui post pot face obiectul diferitelor proceduri de colectare a datelor statistice, potrivit deciziei BCN în conformitate cu normele cuprinse în anexa I partea 2.

(4) Contrapartide centrale.

(5) Întreprinderi individuale/asociații de persoane fără personalitate juridică.

▼C1


B. Zona euro exclusiv teritoriul național
C. Restul lumii
D. Total
IFM
Non-IFM
din care: banca centrală (S.121)
din care: societăți care acceptă depozite, cu excepția băncii centrale (S.122)
Adminis-trații publice (S.13)
Alte sectoare rezidente
Total
Fonduri de investiții, altele decât fondurile de piață monetară (S.124)
Alți intermediari financiari + auxiliari financiari + instituții financiare captive și alte entități creditoare (S.125 + S.126 + S.127)
din care: CPC (4)
din care: SVI
Societăți de asigurare (S.128)
Fonduri de pensii (S.129)
Societăți nefi-nanciare (S.11)
Gospodăriile populației + instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației (S.14+S.15)
Total
Credit pentru consum
Credit pentru locuințe
Alte credite
din care: II/ APPJ (3)

▼B

PARTEA 3

Bilanțul (stocuri cu raportare trimestrială)

Pentru o analiză detaliată a evoluțiilor monetare și pentru a servi altor scopuri statistice, BCE solicită cu privire la posturile cheie următoarele:

1. Defalcarea în funcție de subsector, scadență și garanții reale imobiliare a creditelor acordate non-IFM din zona euro (a se vedea tabelul 2).

   Aceasta este necesară pentru a permite monitorizarea structurii complete, în funcție de subsector și de scadență, a tuturor finanțărilor (credite și titluri de valoare) acordate de IFM față de sectorul deținător de monedă. În ceea ce privește societățile nefinanciare și gospodăriile populației, sunt necesare poziții suplimentare de tipul „din care” pentru evidențierea creditelor garantate cu garanții reale imobiliare.

   Pentru creditele exprimate în euro cu o scadență inițială la peste un an și la peste doi ani în ceea ce privește societățile nefinanciare și gospodăriile populației, sunt necesare poziții suplimentare de tipul „din care” pentru anumite scadențe reziduale și perioade de revizuire a ratei dobânzii (a se vedea tabelul 2). O revizuire a ratei dobânzii trebuie înțeleasă ca o modificare a ratei dobânzii unui credit care este prevăzută în contractul de creditare existent. Creditele supuse revizuirii ratei dobânzii includ, printre altele, credite cu rate ale dobânzii revizuite periodic în conformitate cu evoluția unui index, de exemplu Euribor, credite cu rate ale dobânzii revizuite continuu, și anume rate variabile, și credite cu rate revizuibile potrivit deciziei IFM.

2. Defalcarea în funcție de subsector a pasivelor sub formă de depozite constituite la IFM de administrația publică (alta decât administrația centrală) din statele membre din zona euro (a se vedea tabelul 2).

   Aceasta este necesară ca o informație suplimentară față de raportarea lunară.

3. Defalcarea în funcție de sector a pozițiilor cu contrapartidele din afara zonei euro (a se vedea tabelul 2).

   Clasificarea în funcție de sector în conformitate cu Sistemul Conturilor Naționale (denumit în continuare „SCN 2008”) se aplică acolo unde SEC 2010 nu este în vigoare.

4. Identificarea pozițiilor bilanțiere pentru instrumente derivate și pentru dobânzi acumulate ale creditelor și ale depozitelor în cadrul altor active și al altor pasive (a se vedea tabelul 2).

   Această defalcare este necesară pentru a obține un nivel mai ridicat de coerență între statistici.

5. Defalcarea în funcție de țară, inclusiv în funcție de pozițiile față de Banca Europeană de Investiții și de Mecanismul european de stabilitate (a se vedea tabelul 3).

   Această defalcare este necesară pentru o analiză detaliată a evoluțiilor monetare și, de asemenea, în sensul cerințelor tranzitorii și pentru verificările privind calitatea datelor.

6. Defalcarea în funcție de sector a depozitelor transfrontaliere din cadrul zonei euro de la non-IFM și a creditelor transfrontaliere din cadrul zonei euro acordate non-IFM (a se vedea tabelul 3).

   Această defalcare este necesară pentru evaluarea pozițiilor sectoarelor IFM din anumite state membre față de celelalte state membre din zona euro.

7. Defalcarea în funcție de monedă (a se vedea tabelul 4).

   Această defalcare este necesară pentru a permite calcularea tranzacțiilor pentru agregatele monetare și contrapartide, ajustate pentru variațiile cursului de schimb dacă aceste agregate includ toate monedele combinate.

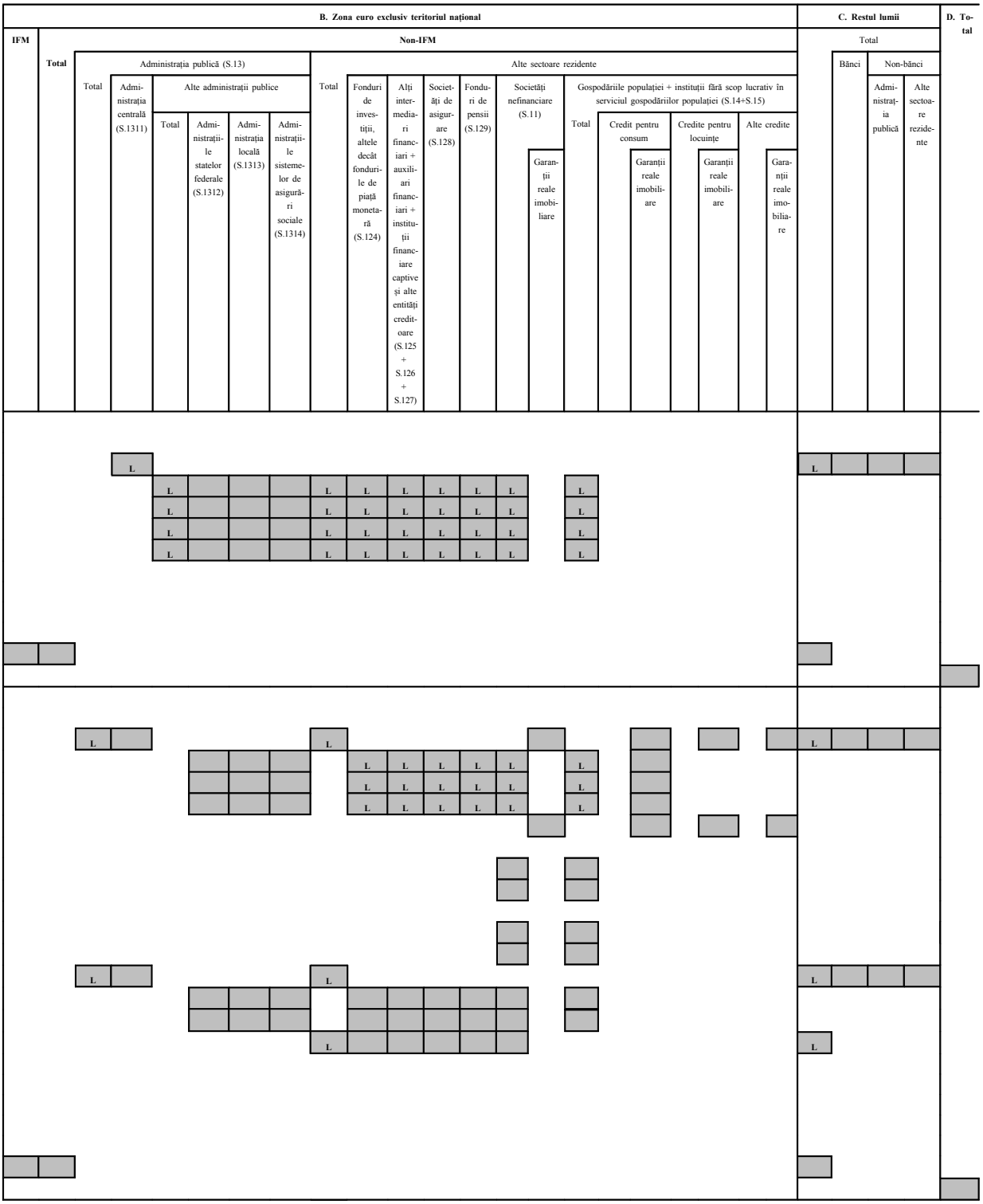
▼C1

Tabelul 2

Stocuri cu raportare trimestrială (Defalcare în funcție de sector)

| POSTURI DIN BILANȚ | A. Teritoriul național | | |

▼C1


B. Zona euro exclusiv teritoriul național
C. Restul lumii
D. Total
IFM
Non-IFM
Total
Administrația publică (S.13)
Total
Administrația centrală (S.1311)
Alte administrații publice
Total
Administrațiile statelor federale (S.1312)
Administrația locală (S.1313)
Administrațiile sistemelor de asigurări sociale (S.1314)
Alte sectoare rezidente
Total
Fonduri de investiții, altele decât fondurile de piață monetară (S.124)
Alți intermediari financiari + auxiliari financiari + instituții financiare captive și alte entități creditoare (S.125 + S.126 + S.127)
Societăți de asigurare (S.128)
Fonduri de pensii (S.129)
Societăți nefinanciare (S.11)
Garanții reale imobiliare
Gospodăriile populației + instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației (S.14+S.15)
Total
Credit pentru consum
Garanții reale imobiliare
Credite pentru locuințe
Garanții reale imobiliare
Alte credite
Garanții reale imobiliare
Total
Bănci
Non-bănci
Administrația publică
Alte sectoare rezidente
L

▼C1

Tabelul 3

Stocuri cu raportare trimestrială (defalcare în funcție de țară)

POSTURI DIN BILANȚ	UE			Restul lumii (exceptând UE)
	Alte state membre din zona euro	State membre din afara zonei euro	Instituții UE selectate (*)	
PASIVE				
8. Bancnote și monede metalice aflate în circulație				
9. Depozite				
de la IFM				
de la non-IFM				
administrația publică				
alți intermediari financiari + auxiliari financiari + instituții financiare captive și alte entități creditoare				
societăți de asigurare				
fonduri de pensii				
fonduri de investiții, altele decât fondurile de piață monetară				
societăți nefinanciare				
gospodăriile populației + instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației				
10. Titluri de natura datoriei emise				
11. Acțiuni/unități de fond ale FPM				
12. Capital și rezerve				
13. Alte pasive				
ACTIVE				
1. Numerar				
2. Credite				
către IFM				
către non-IFM				
administrația publică				
alți intermediari financiari + auxiliari financiari + instituții financiare captive și alte entități creditoare				
societăți de asigurare				
fonduri de pensii				
fonduri de investiții, altele decât fondurile de piață monetară				
societăți nefinanciare				
gospodăriile populației + instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației				
3. Titluri de natura datoriei deținute				
emise de către IFM				
cu scadența până la 1 an				
cu scadența șa peste 1 an și până la 2 ani				
cu scadența la peste 2 ani				
emise de către non-IFM				

▼C1

POSTURI DIN BILANȚ	UE			Restul lumii (exceptând UE)
	Alte state membre din zona euro	State membre din afara zonei euro	Instituții UE selectate (*)	
4. Participații				
5. Acțiuni/unități ale fondurilor de investiții				
Acțiuni/unități de fond ale FPM				
Acțiuni /unități ale fondurilor de investiții, altele decât cele de piață monetară				
6. Active nefinanciare (inclusiv active fixe)				
7. Alte active				

(*) Datele trebuie identificate separat pentru Banca Europeană de Investiții și, respectiv, pentru Mecanismul european de stabilitate, în funcție de clasificarea pe sector aplicabilă.

▼C1

Tabelul 4

Stocuri cu raportare trimestrială (defalcare în funcție de monedă)

POSTURI DIN BILANȚ	Toate monedele combinate	Euro	Monede UE, altele decât euro			Monede, altele decât monedele statelor membre UE combinate				
			Total	Moneda altor state membre ale UE	GBP	**Total**	USD	JPY	CHF	Alte monede combinate
PASIVE										
9. Depozite										
A. Teritoriul național										
de la IFM	**L**	**L**								
de la non-IFM	**L**									
B. Zona euro exclusiv teritoriul național										
de la IFM	**L**	**L**								
de la non-IFM	**L**									
C. Restul lumii										
cu scadența până la un an	**L**									
cu scadența la peste 1 an	**L**									
de la bănci	**T**									
de la non-bănci	**T**									
10. Tituri de natura datoriei emise	**L**	**L**								
ACTIVE										
2. Credite										
A. Teritoriul național										
către IFM	**L**									
către non-IFM	**L**	**L**								
B. Zona euro exclusiv teritoriul național										
către IFM	**L**									
către non-IFM	**L**	**L**								
C. Restul lumii										
cu scadența până la un an	**L**									
cu scadența la peste 1 an	**L**									
către bănci	**T**									
către non-bănci	**T**									
3. Titluri de natura datoriei deținute										
A. Teritoriul național										
emise de către IFM	**L**	**L**								
emise de către non-IFM	**L**	**L**								
B. Zona euro exclusiv teritoriul național										
emise de către IFM	**L**	**L**								
emise de către non-IFM	**L**	**L**								

▼C1

POSTURI DIN BILANȚ	Toate monedele combinate	Euro	Monede UE, altele decât euro			Monede, altele decât monedele statelor membre UE combinate				
			Total	Moneda altor state membre ale UE	GBP	Total	USD	JPY	CHF	Alte monede combinate
C. Restul lumii										
emise de bănci	**T**									
emise de non-bănci	**T**									

L	Date cu raportare lunară; a se vedea tabelul 1.
T	Date cu raportare trimestrială; a se vedea tabelul 2.

▼B

PARTEA 4

Raportarea ajustărilor din reevaluare pentru compilarea tranzacțiilor

Pentru compilarea tranzacțiilor în privința agregatelor monetare și a contrapartidelor pentru zona euro, BCE impune ajustări din reevaluare referitoare la scoaterea din evidențele contabile/reducerea valorii contabile a creditelor și reevaluarea prețului titlurilor de valoare:

1. Scoaterea din evidențele contabile/reducerea valorii contabile a creditelor

   Ajustarea în privința scoaterii din evidențele contabile/reducerii valorii contabile a creditelor se raportează pentru a permite BCE să compileze tranzacțiile financiare din stocurile raportate în două perioade de raportare consecutive. Ajustarea reflectă orice modificare în stocul creditelor raportate în conformitate cu părțile 2 și 3 ca urmare a aplicării reducerii valorii contabile, inclusiv a reducerii valorii contabile a soldului complet al creditului (scoaterea din evidențele contabile). De asemenea, ajustarea ar trebui să reflecte modificările provizioanelor aferente creditelor dacă o BCN hotărăște că stocurile din bilanț se înregistrează net de provizioane. Scoaterea din evidențele contabile/reducerea valorii contabile a creditelor recunoscute în momentul în care creditul este vândut sau transferat unui terț sunt, de asemenea, incluse, atunci când pot fi identificate.

   Cerințele minime pentru scoaterea din evidențele contabile/reducerea valorii contabile a creditelor sunt stabilite în tabelul 1A.

2. Reevaluarea prețului titlurilor de valoare

   Ajustarea referitoare la reevaluarea prețului titlurilor de valoare se referă la fluctuațiile în evaluarea titlurilor de valoare care sunt determinate de modificarea prețului la care acestea sunt înregistrate sau tranzacționate. Ajustarea include modificările care au loc în timp în valoarea stocurilor din bilanțul existent la sfârșitul perioadei ca urmare a modificărilor valorii de referință la care au fost înregistrate titlurile de valoare, adică pierderi/câștiguri potențiale. Ajustarea poate cuprinde, de asemenea, modificări de evaluare rezultate din tranzacțiile cu titluri de valoare, adică pierderi/câștiguri realizate.

   Cerințele minime pentru reevaluarea prețului titlurilor de valoare sunt stabilite în tabelul 1A.

   Nu se stabilesc cerințe minime de raportare privind pasivul bilanțier. Cu toate acestea, în cazul în care practicile de evaluare aplicate de agenții raportori pentru titlurile de natura datoriei emise determină modificări în nivelul stocurilor de sfârșit de perioadă, BCN pot să colecteze date privind modificările respective. Aceste date se raportează ca ajustări din „alte reevaluări”.

▼C1

Tabelul 1 A

Ajustări din reevaluare cu raportare lunară ([1])

POSTURI DIN BILANȚ	A. Teritoriul național															
	Total	IFM					Non-IFM									
			din care: banca centrală (S.121)	din care: societăți care acceptă depozite, cu excepția băncii centrale (S.122)	din care: instituții de credit	din care: instituții de credit care au obligația de a constitui RMO, BCE și BCN	Administrații publice (S.13)		Alte sectoare rezidennte							
							Administrația centrală (S.1311)	Alte administrații publice	Total	Fonduri de investiții, altele decât fondurile de piață monetară (S.124)	Alți intermediari financiari + auxiliari financiari + instituții financiare captive și alte entități creditoare (S.125 + S.126 + S.127)			Societăți de asigurare (S.128)	Fonduri de pensii (S.129)	Societăți nefinanciare (S.11)	Gospodăriile populației + instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației (S.14 + S.15)
												din care: CPC ([3])	din care: SVI				
		(a)				(b)	(c)	(d)	(e)							
PASIVE																
8 Bancnote și monede metalice aflate în circulație																
9 Depozite																
cu scadența până la 1 an																
cu scadența la peste 1 an																
din care: poziții intragrup																
din care: depozite transferabile																
din care: cu scadența până la 2 ani																
din care: credite sindicalizate																
9e Euro																
9.1e Overnight																
din care: depozite transferabile																
9.2e Cu scadența la termen																
cu scadența până la 1 an																
cu scadența la peste 1 an și până la 2 ani																
cu scadența la peste 2 ani																
9.3e Rambursabile după notificare																
cu scadența până la 3 luni																
cu scadența la peste 3 luni																
din care: cu scadența la peste 2 ani ([2])																
9.4e Operațiuni repo																
9x Monede străine																
9.1x Overnight																
9.2x Cu scadența la termen																
cu scadența până la 1 an																
cu scadența la peste 1 an și până la 2 ani																
cu scadența la peste 2 ani																
9.3x Rambursabile după notificare																
cu scadența până la 3 luni																
cu scadența la peste 3 luni																
din care: cu scadența la peste 2 ani ([2])																
9.4x Operațiuni repo																
10 Acțiuni/unități de fond ale FPM	*															
11 Titluri de natura datoriei emise																
11e Euro																
cu scadența până la 1 an																
cu scadența la peste 1 an și până la 2 ani																
din care: cu scadența până la 2 ani și cu garanția de recuperare la răscumpărare a capitalului investit mai mică de 100 %																
cu scadența la peste 2 ani																
11x Monede străine																
cu scadența până la 1 an																
cu scadența la peste 1 an și până la 2 ani																
din care: cu scadența până la 2 ani și cu garanția de recuperare la răscumpărare a capitalului investit mai mică de 100 %																
cu scadența la peste 2 ani																
12 Capital și rezerve																
13 Alte pasive																

▼C1

B. Zona euro exclusiv teritoriul național																C. Restul lumii			D. Total
Total	IFM					Non-IFM										Total	Bănci	Non-bănci	
		din care: banca centrală (S.121)	din care: societăți care acceptă depozite, cu excepția băncii centrale (S.122)	din care: instituții de credit	din care: instituții de credit care au obligația de a constitui RMO, BCE și BCN	Administrații publice (S.13)		Alte sectoare rezidente											
						Administrația centrală (S.1311)	Alte administrații publice	Total	Fonduri de investiții, altele decât fondurile de piață monetară (S.124)	Alți intermediari financiari + auxiliari financiari + instituții financiare captive și alte entități creditoare (S.125 + S.126 + S.127)	din care: CPC [3]	din care: SVI	Societăți de asigurare (S.128)	Fonduri de pensii (S.129)	Societăți nefinanciare (S.11)	Gospodăriile populației + instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației (S.14 + S.15)			
	(f)				(g)	(h)	(i)	(j)									(k)		(l)
*																*			* MINIM
																			*
																			*
																			*
																			*
																			*
																			*
																			*
																			*

▼C1

POSTURI DIN BILANȚ	A. Teritoriul național																
	IFM			Non-IFM													
		din care: banca centrală (S.121)	din care: societăți care acceptă depozite, cu excepția băncii centrale (S.122)	Administrații publice (S13)	Alte sectoare rezidente												
					Total	Fonduri de investiții, altele decât fondurile de piață monetară (S.124)	Alți intermediari financiari + auxiliari financiari + instituții financiare captive și alte entități creditoare (S.125 + S.126 + S.127)		Societăți de asigurare (S.128)	Fonduri de pensii (S.129)	Societăți nefinanciare (S.11)	Gospodăriile populației + instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației (S.14+S.15)				
								din care: CPC ([3])	din care: SVI				Total	Credit pentru consum	Credit pentru locuințe	Alte credite	din care: II/ APPJ ([2])
ACTIVE																	
1 Numerar																	
1e din care: euro																	
2 Credite	MINIM			MINIM		MINIM	MINIM		MINIM	MINIM	MINIM	MINIM		MINIM	MINIM	MINIM	MINIM
cu scadența până la 1 an																	
cu scadența la peste 1 an și până la 5 ani																	
cu scadența la peste 5 ani																	
din care: poziții intragrup																	
din care: credie sindicalizate	MINIM			MINIM	MINIM						MINIM						
din care: operațiuni reverse repo																	
2e din care: euro																	
din care: credite reînnoibile automat (revolving) și credite acordate pe descoperit de cont (overdrafts)																	
din care: credite de oportunitate prin card de credit																	
din care: credite extinse prin carduri de credit																	
3 Titluri de natura datoriei deținute									MINIM								
din care: cu scadența la peste 2 ani ([2])	MINIM			MINIM	MINIM												
3e Euro																	
cu scadența până la 1 an																	
cu scadența la peste 1 an și până la 2 ani																	
cu scadența la peste 2 ani																	
3x Monede străine																	
cu scadența până la 1 an																	
cu scadența la peste 1 an și până la 2 ani																	
cu scadența la peste 2 ani																	
4 Participații	MINIM				MINIM												
5 Acțiuni/unități de fond ale fondurilor de investiții																	
Acțiuni/unități de fond ale FPM	MINIM																
Acțiuni /unități ale fondurilor de investiții, altele decât cele de piață monetară						MINIM											
6 Active nefinanciare (inclusiv active fixe)																	
7 Alte active																	

([1]) Seriile evidențiate cu termenul „MINIM” se raportează de către IFM. BCN pot să extindă această obligație pentru a cuprinde, de asemenea, seriile evidențiate sub forma unor căsuțe goale (adică nu conțin termenul „MINIM”).

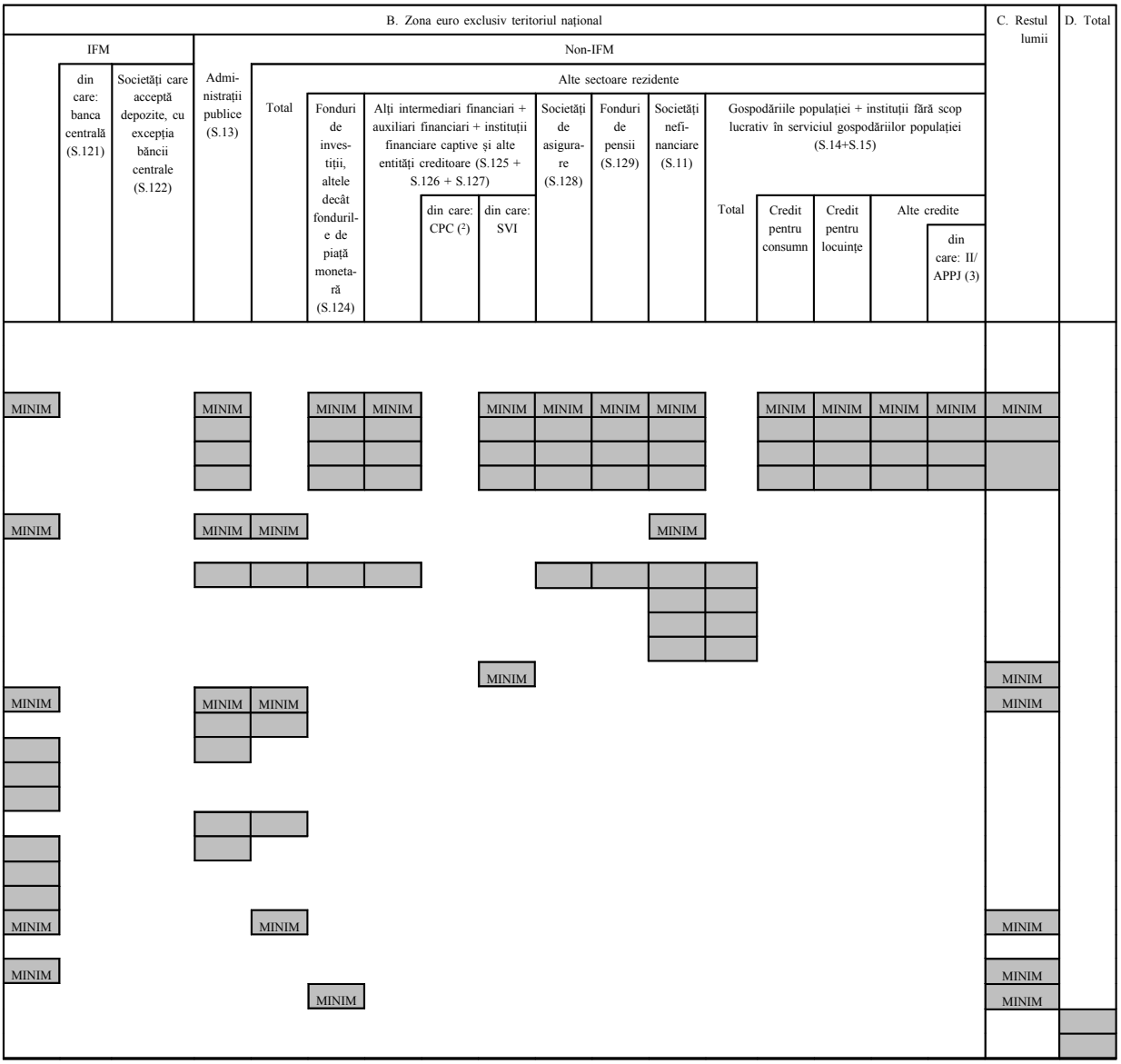
Căsuțele goale și căsuțele evidențiate cu „MINIM” se raportează de BCN către BCE.

Căsuțele goale cu un asterisc în tabelul privind pasivele se consideră că sunt zero, până la proba contrarie.

([2]) BCN pot solicita IFM ca acest post de bilanț să fie raportat trimestrial, și nu lunar.

([3]) Întreprinderi individuale/asociații de persoane fără personalitate juridică.

▼C1


B. Zona euro exclusiv teritoriul național
C. Restul lumii
D. Total
IFM
Non-IFM
din care: banca centrală (S.121)
Societăți care acceptă depozite, cu excepția băncii centrale (S.122)
Administrații publice (S.13)
Alte sectoare rezidente
Total
Fonduri de investiții, altele decât fondurile de piață monetară (S.124)
Alți intermediari financiari + auxiliari financiari + instituții financiare captive și alte entități creditoare (S.125 + S.126 + S.127)
din care: CPC (2)
din care: SVI
Societăți de asigurare (S.128)
Fonduri de pensii (S.129)
Societăți nefinanciare (S.11)
Gospodăriile populației + instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației (S.14+S.15)
Total
Credit pentru consumn
Credit pentru locuințe
Alte credite
din care: II/APPJ (3)
MINIM

▼B

PARTEA 5

Cerințe de raportare statistică pentru securitizări de credite și alte transferuri de credite

1. Cerințe generale

Datele se raportează în conformitate cu articolul 8 alineatul (2), în limitele celor prevăzute la articolul 8 alineatul (4), atunci când este cazul. Toate categoriile de date sunt defalcate în funcție de rezidența și subsectorul debitorului din cadrul creditului, astfel cum se indică în titlurile coloanelor din tabelul 5. Creditele cedate în timpul unei faze de stocare din cadrul unei securitizări sunt tratate ca și cum au fost deja securitizate.

2. Cerințe de raportare pentru fluxurile nete de credite securitizate sau transferate în alt mod

2.1. În sensul articolului 6 litera (a), IFM calculează posturile din părțile 1 și 2 ale tabelului 5 ca diferență între fluxurile nete de credite securitizate sau cedate în alt mod în timpul perioadei de referință și creditele achiziționate în timpul perioadei de referință. Creditele transferate către sau achiziționate de la altă IFM națională, precum și creditele ale căror transferuri se produc ca rezultat al unei divizări a agentului raportor sau al unei fuziuni ori preluări care implică agentul raportor și alte IFM naționale nu sunt incluse în acest calcul. Creditele transferate către sau achiziționate de la IFM străine sunt incluse în acest calcul.

2.2. ►C1 Posturile menționate în secțiunea 2.1 se alocă părților 1 și 2 din tabelul 5, după cum urmează: ◄

(a) cedările și achizițiile cu impact asupra soldului creditelor raportate în conformitate cu anexa I părțile 2 și 3, și anume cedări care determină derecunoașterea și achiziții care determină recunoașterea sau rerecunoașterea, sunt alocate părții 1; și

(b) cedările și achizițiile fără impact asupra soldului creditelor raportate în conformitate cu anexa I părțile 2 și 3, și anume cedări care nu determină derecunoașterea și achiziții care nu determină recunoașterea sau rerecunoașterea, sunt alocate părții 2.

2.3. Posturile din partea 1 din tabelul 5 sunt defalcate la rândul lor, lunar, în funcție de contrapartida la transferul creditului, distingând între SVI, din care SVI rezidente în zona euro, și alte contrapartide. Defalcări ulterioare în funcție de scadența inițială și de destinația creditului sunt solicitate trimestrial pentru unele posturi, astfel cum se indică în tabelul 5(b).

3. Cerințe de raportare a creditelor securitizate și derecunoscute care se află sub administrare

3.1. IFM furnizează date cu privire la creditele securitizate și derecunoscute față de care IFM acționează în calitate de administrator în conformitate cu partea 3 din tabelul 5, astfel:

(a) solduri la sfârșit de perioadă; și

(b) tranzacții financiare exclusiv cedări și achiziții de credite în cursul perioadei relevante, și anume, modificarea soldurilor atribuibilă rambursării principalului creditului de către împrumutați.

3.2. În privința secțiunii 3.1 litera (b), BCN pot, în schimb, solicita IFM să furnizeze fluxurile nete de cedări și achiziții de credite față de care IFM acționează în calitate de administrator astfel încât BCN să poată obține tranzacțiile financiare menționate în secțiunea 3.1 litera (b).

▼B

3.3. BCN poate acorda agenților raportori o derogare de la cerințele prevăzute în secțiunea 3.1 litera (b) în cazul în care fluxurile nete colectate în partea 1.1 din tabelul 5 îndeplinesc obiectivul secțiunii 3.2, și anume, în cazul în care, conform practicii naționale, creditele securitizate și derecunoscute sunt administrate de IFM. BCN vor asigura că aceste fluxuri nete sunt conforme cu scopul calculării tranzacțiilor financiare exclusiv cedările și achizițiile de credite potrivit secțiunii 3.1 litera (b). Pentru efectuarea ajustărilor necesare, BCN pot solicita IFM informații suplimentare.

3.4. BCN pot extinde cerințele de raportare statistică prevăzute în prezenta secțiune la toate creditele derecunoscute administrate de IFM care au fost securitizate sau transferate într-un alt mod. În acest caz, BCN va informa IFM cu privire la cerințele de raportare statistică în conformitate cu partea 3 din tabelul 5.

4. Cerințe de raportare pentru soldurile creditelor administrate în cadrul unei securitizări

4.1. IFM furnizează trimestrial date privind toate creditele administrate în cadrul unei securitizări în conformitate cu partea 4 din tabelul 5, indiferent dacă creditele administrate sau drepturile respective de administrare sunt recunoscute în bilanțul agentului raportor.

4.2. În ceea ce privește creditele administrate pentru SVI rezidente în alte state membre din zona euro, IFM prevăd defalcări ulterioare, prin agregarea creditelor administrate separat pentru fiecare stat membru în care este rezidentă o SVI.

4.3. BCN pot colecta datele menționate la articolul 6 litera (b) sau o parte a acestora pentru fiecare SVI în parte, de la IFM rezidente care au rolul de administratori în cadrul creditelor securitizate. În cazul în care consideră că datele prevăzute în secțiunea 4.4 și defalcările prevăzute în secțiunea 4.2 pot fi colectate în funcție de fiecare SVI, o BCN informează IFM dacă, și în ce măsură, este obligatorie raportarea prevăzută în secțiunile 4.1 și 4.2.

5. Cerințe de raportare statistică pentru IFM care aplică IAS 39, IFRS 9 sau alte norme contabile naționale similare.

5.1. IFM care aplică IAS 39, IFRS 9 sau norme similare raportează soldul la sfârșit de lună al creditelor cedate prin intermediul unei securitizări, însă care nu au făcut obiectul derecunoașterii în conformitate cu partea 5 din tabelul 5.

▼C1

5.2. IFM în cazul cărora se aplică derogarea prevăzută la articolul 9 alineatul (4) raportează soldul la sfârșit de trimestru al creditelor cedate prin intermediul unei securitizări, care au făcut obiectul derecunoașterii, însă care sunt încă recunoscute în declarațiile financiare în conformitate cu partea 5 din tabelul 5.

▼C1

Tabelul 5a

Securitizări și alte transferuri de credite: date cu raportare lunară

POSTURI DIN BILANȚ	A. Teritoriul național										B. Zona euro exclusiv teritoriul național										C. Restul lumii
	IFM	Non-MFIs									IFM	Non-IFM									
		Administrații publice(S.13)		Alte sectoare rezidente								Administrații publice (S.13)		Alte sectoare rezidente							
		Total	Alte administrații publice (S.1312+ S.1313+ S.1314)	Total	Fonduri de investiții, altele decât fondurile de piață monetară (S.124)	Alți intermediari financiari + auxiliari financiari + instituții financiare captive și alte entități creditoare (S.125 + S.126 + S.127)	Societăți de asigurare (S.128)	Fonduri de pensii (S.129)	Societăți nefinanciare (S.11)	Gospodăriile populației + instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației (S.14+S.15)		Total	Alte administrații publice (S.1312+ S.1313+ S.1314)	Total	Fonduri de investiții, altele decât fondurile de piață monetară (S.124)	Alți intermediari financiari + auxiliari financiari + instituții financiare captive și alte entități creditoare (S.125 + S.126 + S.127)	Societăți de asigurare (S.128)	Fonduri de pensii (S.129)	Societăți nefinanciare (S.11)	Gospodăriile populației + instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației (S.14+S.15)	
1. Fluxurile nete ale creditelor securitizate sau transferate în alt mod: operațiuni cu impact asupra soldului creditelor raportate, calculate ca diferență între cedări și achiziții																					
1.1 Contrapartea la transfer este o SVI																					
1.1.1 din care: contrapartea la transfer este o SVI din zona euro																					
1.2 alte contrapărți la transfer																					
1.2.1 din care: contrapartea la transfer este o IFM străină din zona euro																					
2. Fluxurile nete ale creditelor securitizate sau transferate în alt mod: operațiuni fără impact asupra soldului creditelor raportate, calculate ca diferență între cedări și achiziții																					
2.1 Toate contrapărțile la transfer																					
3. Creditele securitizate și derecunoscute față de care IFM acționează în calitate de prestator (1)																					
3.1 Solduri																					
3.2 Operațiuni financiare, cu excepția cedărilor și achizițiilor de credite																					
4. Soldurile creditelor securitizate pentru care se prestează în continuare servicii de administrare (2)																					
5. Soldurile creditelor securitizate care nu au fost derecunoscute (3)																					
5.1 Total																					
5.1.1 din care: ssecuritizate prin intermediul unei SVI din zona euro																					

▼C1

Tabelul 5b

Securitizări și alte transferuri de credite: date cu raportare trimestrială

POSTURI DIN BILANȚ	A. Teritoriul național												B. Zona euro exclusiv teritoriul național												C. Restul lumii
	IFM	Non-IFM											IFM	Non-IFM											
		Administrații publice (S.13)		Alte sectoare rezidente										Administrații publice (S.13)		Alte sectoare rezidente									
		Total	Alte administrații publice (S.1312+ S.1313+ S.1314)	Total	Fonduri de investiții, altele decât fondurile de piață monetară (S.124)	Alți intermediari financiari + auxiliari financiari + instituții financiare captive și alte entități creditoare (S.125 + S.126 + S.127)	Societăți de asigurare (S.128)	Fonduri de pensii (S.129)	Societăți nefinanciare (S.11)	Gospodăriile populației + instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației (S.14+S.15)				Total	Alte administrații publice (S.1312+ S.1313+ S.1314)	Total	Fonduri de investiții, altele decât fondurile de piață monetară (S.124)	Alți intermediari financiari + auxiliari financiari + instituții financiare captive și alte entități creditoare (S.125 + S.126 + S.127)	Societăți de asigurare (S.128)	Fonduri de pensii (S.129)	Societăți nefinanciare (S.11)	Gospodăriile populației + instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației (S.14+S.15)			
										Credit pentru consum	Credit pentru locuință	Alte credite										Credit pentru consum	Credit pentru locuință	Alte credite	
												II/ APPJ (4)												II/ APPJ (4)	
1. Fluxurile nete ale creditelor securitizate sau transferate în alt mod: operațiuni cu impact asupra soldului creditelor raportate, calculate ca diferență între cedări și achiziții																									
1.1 Contrapartea la transfer este o SVI		L	L	L	L	L	L	L	L	L				L	L	L	L	L	L	L	L	L			L
Destinația creditului																									
cu scadența până la un an																									
cu scadența la peste 1 an și până la 5 ani																									
cu scadența la peste 5 ani																									
1.1.1 din care: contrapartea la transfer este o SVI din zona euro		L	L	L	L	L	L	L	L	L				L	L	L	L	L	L	L	L	L			L
cu scadența până la un an																									
cu scadența la peste 1 an și până la 5 ani																									
cu scadența la peste 5 ani																									
1.2 Alte contrapărți la transfer		L	L	L	L	L	L	L	L	L				L	L	L	L	L	L	L	L	L			L
Destinația creditului																									
1.2.1 din care: contrapartea la transfer este o FMI străină din zona euro		L	L	L	L	L	L	L	L	L				L	L	L	L	L	L	L	L	L			L
Destinația creditului																									
2. Fluxurile nete ale creditelor securitizate sau transferate în alt mod: operațiuni fără impact asupra soldului creditelor raportate, calculate ca diferență între cedări și achiziții																									
2.1 Toate contrapărțile la transfer		L	L	L	L	L	L	L	L	L				L	L	L	L	L	L	L	L	L			L

▼C1

POSTURI DIN BILANȚ	A. Teritoriul național												B. Zona euro exclusiv teritoriul național												C. Restul lumii
	IFM	Non-IFM											IFM	Non-IFM											
		Administrații publice (S.13)		Alte sectoare rezidente										Administrații publice (S.13)		Alte sectoare rezidente									
		Total	Alte administrații publice (S.1312+ S.1313+ S.1314)	Total	Fonduri de investiții, altele decât fondurile de piață monetară (S.124)	Alți intermediari financiari + auxiliari financiari + instituții financiare captive și alte entități creditoare (S.125 + S.126 + S.127)	Societăți de asigurare (S.128)	Fonduri de pensii (S.129)	Societăți nefinanciare (S.11)	Gospodăriile populației + instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației (S.14+S.15)				Total	Alte administrații publice (S.1312+ S.1313+ S.1314)	Total	Fonduri de investiții, altele decât fondurile de piață monetară (S.124)	Alți intermediari financiari + auxiliari financiari + instituții financiare captive și alte entități creditoare (S.125 + S.126 + S.127)	Societăți de asigurare (S.128)	Fonduri de pensii (S.129)	Societăți nefinanciare (S.11)	Gospodăriile populației + instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației (S.14+S.15)			
										Credit pentru consum	Credit pentru locuință	Alte credite										Credit pentru consum	Credit pentru locuință	Alte credite	
												II/ APPJ (4)												II/ APPJ (4)	
3. Creditele securitizate și derecunoscute față de care IFM acționează în calitate de prestator (1)																									
3.1 Solduri		L	L	L	L	L	L	L	L	L				L	L	L	L	L	L	L	L	L			L
Destinația creditului																									
cu scadența până la un an																									
cu scadența la peste 1 an și până la 5 ani																									
cu scadența la peste 5 ani																									
3.2 Operațiuni financiare, cu excepția cedărilor și achizițiilor de credite		L	L	L	L	L	L	L	L	L				L	L	L	L	L	L	L	L	L			L
Destinația creditului																									
cu scadența până la un an																									
cu scadența la peste 1 an și până la 5 ani																									
cu scadența la peste 5 ani																									
4. Soldurile creditelor securitizate pentru care se prestează în continuare servicii de administrare																									
4.1 Credite administrate: toate SVI																									
cu scadența până la un an																									
cu scadența la peste 1 an și până la 5 ani																									
cu scadența la peste 5 ani																									
4.1.1 Credite administrate: din care SVI din zona euro																									
cu scadența până la un an																									
cu scadența la peste 1 an și până la 5 ani																									
cu scadența la peste 5 ani																									

L	Date cu raportare lunară: cerințe privind datele cu raportare lunară; a se vedea tabelul 5a.

(1) Datele raportate în cadrul acestui post pot face obiectul diferitelor proceduri de colectare a datelor statistice, potrivit deciziei BCN în conformitate cu normele cuprinse în anexa I partea 5 secțiunea 3.

(2) Element numai cu raportare trimestrială; a se vedea schema de raportare de la tabelul 5b.

(3) În privința obligației de raportare la care se face referire în anexa I partea 5 secțiunea 5.2, se raportează exclusiv date pentru rândul „Total” și doar trimestrial.

(4) Întreprinderi individuale/asociații de persoane fără personalitate juridică.

▼B

PARTEA 6

Raportarea simplificată pentru instituțiile de credit mici

Instituțiile de credit cărora li se aplică derogările menționate la articolul 9 alineatul (1) litera (d) pot fi scutite de la îndeplinirea următoarelor cerințe:

1. Defalcarea în funcție de monedă menționată în partea 2 secțiunea 4.

2. Identificarea separată a:

   (a) pozițiilor cu contrapartide centrale, astfel cum sunt indicate în partea 2 secțiunea 5.3;

   (b) creditelor sindicalizate, astfel cum sunt indicate în partea 2 din tabelul 1;

   (c) titlurilor de natura datoriei cu scadența până la doi ani și cu garanție de recuperare la răscumpărare a capitalului investit (*nominal capital guarantee*) mai mică de 100 %, astfel cum se indică în partea 2 din tabelul 1.

3. Defalcarea în funcție de sector menționată în partea 3 secțiunea 3.

4. Defalcarea în funcție de țară menționată în partea 3 secțiunea 4.

5. Defalcarea în funcție de monedă menționată în partea 3 secțiunea 5.

De asemenea, aceste instituții de credit pot să îndeplinească cerințele de raportare statistică menționate în părțile 2, 5 și 6 numai prin raportarea trimestrială a datelor și în conformitate cu cerințele privind respectarea termenelor prevăzute la articolul 7 alineatul (3) pentru statisticile trimestriale.

PARTEA 7

Sinteză

Sinteză a defalcărilor în vederea întocmirii bilanțului agregat al sectorului IFM ([1])

CATEGORII DE INSTRUMENTE ȘI DE SCADENȚE	
POSTURI DIN BILANȚ	
ACTIVE	PASIVE
1. **Numerar**	8. **Bancnote și monede metalice aflate în circulație**
2. **Credite**	9. **Depozite**
cu scadența până la 1 an ([2])	**cu scadența până la 1 an** ([4])
cu scadența la peste 1 an și până la 5 ani ([2])	**cu scadența la peste 1 an** ([4])
cu scadența la peste 5 ani ([2])	din care: poziții intragrup
din care: poziții intragrup	din care: depozite transferabile
din care: credite sindicalizate	din care: cu scadența până la 2 ani
din care: contracte de deport (*reverse repo*)	din care: credite sindicalizate
din care: credite reînnoibile automat (*revolving*) și credite acordate pe descoperit de cont (*overdrafts*) (în euro)	9.1. **Depozite overnight**
din care: credite de oportunitate prin card de credit (în euro)	din care: depozite transferabile
din care: credite extinse prin carduri de credit (în euro)	9.2. **Depozite la termen**
din care: garanții reale imobiliare ([7])	**cu scadența până la 1 an**
Credite cu scadența inițială la peste 1 an (în euro)	**cu scadența la peste 1 an și până la 2 ani**
din care: credite cu scadența reziduală la mai puțin de 1 an	**cu scadența la peste 2 ani**
din care: credite cu scadența reziduală la peste 1 an și cu revizuirea ratei dobânzii în următoarele 12 luni	

([1]) Defalcările datelor cu raportare lunară sunt indicate cu litere aldine, defalcările datelor cu raportare trimestrială sunt indicate cu caractere normale.

▼B

CATEGORII DE INSTRUMENTE ȘI DE SCADENȚE

POSTURI DIN BILANȚ

ACTIVE	PASIVE
Credite cu scadență inițială la peste 2 ani (în euro)	9.3. **Depozite rambursabile după notificare**
din care: credite cu scadența reziduală la mai puțin de 2 ani	**până la 3 luni**
din care: credite cu scadența reziduală la peste 2 ani și cu revizuirea ratei dobânzii în următoarele 24 de luni	**la peste 3 luni**
3. **Titluri de natura datoriei deținute**	din care: la peste 2 ani ([5])
cu scadența până la 1 an ([3])	9.4. **Contracte de report (*repo*)**
cu scadența la peste 1 an și până la 2 ani ([3])	10. **Acțiuni/unități de fond ale FPM**
cu scadența la peste 2 ani ([3])	11. **Titluri de natura datoriei emise**
4. **Participații**	**cu scadența până la 1 an**
5. **Acțiuni/unități ale fondurilor de investiții**	**cu scadența la peste 1 an și până la 2 ani**
acțiuni/unități de fond ale FPM	din care: cu scadența până la 2 ani și cu garanția de recuperare la răscumpărare a capitalului investit mai mică de 100 %
acțiuni/unități de fond ale fondurilor de investiții, altele decât cele de piață monetară	**cu scadența la peste 2 ani**
6. **Active nefinanciare (inclusiv active fixe)**	12. **Capital și rezerve**
7. **Alte active**	13. **Alte pasive**
din care: instrumente financiare derivate	din care: instrumente financiare derivate
din care: dobânzi acumulate ale creditelor	din care: dobânzi acumulate ale depozitelor

CONTRAPARTIDE ȘI CATEGORII DE DESTINAȚII

ACTIVE	PASIVE
A. **Rezidenți naționali**	A. **Rezidenți naționali**
IFM	**IFM**
din care: bănci centrale	din care: băncile centrale
din care: societăți care acceptă depozite, exclusiv banca centrală	din care: societăți care acceptă depozite, exclusiv banca centrală
Non-IFM	din care: instituții de credit
Administrația publică	**Non-IFM**
administrația centrală	**Administrația publică**
administrațiile statelor federale	**administrația centrală**
administrațiile locale	**alte administrații publice**
administrațiile de securitate socială	administrațiile statelor federale
Alte sectoare rezidente ([6])	administrațiile locale
fonduri de investiții, altele decât fondurile de piață monetară (S.124)	administrațiile de securitate socială
alți intermediari financiari, auxiliari financiari și instituții financiare captive și alte entități creditoare (S.125 + S.126 + S.127) ([6])	**Alte sectoare rezidente** ([6])
din care: contrapartide centrale ([7])	fonduri de investiții, altele decât fondurile de piață monetară (S.124)
din care: SVI ([7])	alți intermediari financiari, auxiliari financiari și instituții financiare captive și alte entități creditoare (S.125 + S.126 + S.127) ([6])
societăți de asigurare (S.128)	din care: contrapartide centrale ([7])
fonduri de pensii (S.129) ([6])	din care: SVI ([7])
societăți nefinanciare (S.11) ([6])	societăți de asigurare (S.128)
gospodăriile populației și instituțiile fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației (S.14 + S.15) ([6])	fonduri de pensii (S.129) ([6])
credit pentru consum ([7])	societăți nefinanciare (S.11) ([6])
credite pentru locuințe ([7])	gospodăriile populației și instituțiile fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației (S.14 + S.15) ([6])
alte credite ([7])	
din care: întreprinderi individuale/ asociații de persoane fără personalitate juridică ([7])	

▼B

CONTRAPARTIDE ȘI CATEGORII DE DESTINAȚII	
ACTIVE	PASIVE
B. **Rezidenți ai zonei euro exclusiv teritoriul național**	B. **Rezidenți ai zonei euro exclusiv teritoriul național**
IFM	**IFM**
din care: bănci centrale	din care: băncile centrale
din care: societăți care acceptă depozite, exclusiv banca centrală	din care: societăți care acceptă depozite, exclusiv banca centrală
Non-IFM	din care: instituții de credit
Administrația publică	**Non-IFM**
administrația centrală	**Administrația publică**
administrațiile statelor federale	**administrația centrală**
administrațiile locale	**alte administrații publice**
administrațiile de securitate socială	administrațiile statelor federale
Alte sectoare rezidente (6)	administrațiile locale
fonduri de investiții, altele decât fondurile de piață monetară (S.124)	administrațiile de securitate socială
alți intermediari financiari, auxiliari financiari și instituții financiare captive și alte entități creditoare (S.125 + S.126 + S.127) (6)	**Alte sectoare rezidente** (6)
din care: contrapartide centrale (7)	fonduri de investiții, altele decât fondurile de piață monetară (S.124)
din care: SVI (7)	alți intermediari financiari, auxiliari financiari și instituții financiare captive și alte entități creditoare (S.125 + S.126 + S.127) (6)
societăți de asigurare (S.128)	din care: contrapartide centrale (7)
fonduri de pensii (S.129) (6)	din care: SVI (7)
societăți nefinanciare (S.11) (6)	societăți de asigurare (S.128)
gospodăriile populației și instituțiile fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației (S.14 + S.15) (6)	fonduri de pensii (S.129) (6)
credit pentru consum (7)	societăți nefinanciare (S.11) (6)
credite pentru locuințe (7)	gospodăriile populației și instituțiile fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației (S.14 + S.15) (6)
alte credite (7)	C. **Rezidenți ai restului lumii**
din care: întreprinderi individuale/asociații de persoane fără personalitate juridică (7)	Bănci
C. **Rezidenți ai restului lumii**	Non-bănci
Bănci	Administrația publică
Non-bănci	Alți rezidenți
Administrația publică	
Alți rezidenți	
D. **Total**	D. **Total**

MONEDE	
e	**euro**
x	**monede străine** – monede, altele decât euro, și anume monedele altor state membre, USD, JPY, CHF, alte monede (8).

(2) Defalcările lunare în funcție de scadență se referă numai la creditele acordate principalelor sectoare rezidente, altele decât IFM și administrațiile publice ale statelor membre din zona euro. Defalcările corespunzătoare în funcție de scadență pentru creditele acordate administrațiilor publice, altele decât administrațiile centrale ale statelor membre din zona euro, sunt trimestriale.

(3) Defalcările lunare în funcție de scadență se referă numai la deținerile de titluri de valoare emise de IFM situate în zona euro. Pentru prezentarea datelor trimestriale, deținerile de titluri de valoare emise de non-IFM din zona euro sunt împărțite în „cu scadența până la un an” și „cu scadența la peste un an”.

(4) Numai față de restul lumii.

(5) Raportarea postului „depozite rambursabile după notificare la peste doi ani” este voluntară până la noi dispoziții.

(6) Defalcarea lunară în funcție de subsector este obligatorie pentru credite și depozite.

(7) Pentru credite, este inclusă o defalcare suplimentară în funcție de destinație pentru subsectorul S.14 + S.15. În plus, pentru un număr limitat de instrumente, sunt solicitate posturi suplimentare de tipul „din care” pentru anumite subsectoare: „din care contrapartide centrale” și „din care societăți vehicul investițional” pentru subsectorul S.125; „din care întreprinderi individuale/asociații de persoane fără personalitate juridică” pentru creditele aferente subsectorului S.14; „din care garanții reale imobiliare” pentru creditele aferente subsectoarelor S.11 și S.14 + S.15 (numai cerințele trimestriale).

(8) Defalcarea trimestrială în funcție de moneda fiecărui alt stat membru este obligatorie numai pentru posturile selectate.

▼B

ANEXA II

PRINCIPII ȘI DEFINIȚII DE CONSOLIDARE

PARTEA 1

Consolidarea în scopuri statistice în cadrul aceluiași stat membru

1. Pentru fiecare dintre statele membre a căror monedă este euro (denumit în continuare „statul membru din zona euro”), unitățile de observare statistică cu obligații de raportare cuprind IFM incluse în lista IFM întocmită în scopuri statistice și rezidente pe teritoriul statelor membre din zona euro ([1]). Acestea sunt:

   (a) instituțiile constituite și situate pe teritoriul în cauză, inclusiv filialele ([2]) societăților-mamă situate în afara teritoriului în cauză; și

   (b) sucursalele instituțiilor care au sediul principal în afara teritoriului în cauză.

   Instituțiile situate în centrele financiare offshore sunt considerate, din punct de vedere statistic, ca fiind rezidenți ai teritoriilor în care sunt situate aceste centre.

2. IFM consolidează, în scopuri statistice, activitățile tuturor sediilor lor naționale (sediul social sau principal și/sau sucursalele) situate în același stat membru. Nu este permisă consolidarea transfrontalieră în scopuri statistice.

   (a) Dacă o societate-mamă și filialele acesteia sunt IFM situate în același stat membru, societatea-mamă este autorizată să consolideze în declarațiile sale statistice activitatea acestor filiale, păstrând, totuși, separat activitatea instituțiilor de credit și a altor IFM.

   (b) Dacă o instituție are sucursale situate pe teritoriul altor state membre din zona euro, sediul social sau principal situat într-un anumit stat membru din zona euro consideră pozițiile față de toate aceste sucursale drept poziții față de rezidenți ai altor state membre din zona euro. Pe de altă parte, o sucursală situată într-un anumit stat membru din zona euro consideră pozițiile față de sediul social sau principal sau față de alte sucursale ale aceleiași instituții situate pe teritoriul altor state membre din zona euro drept poziții față de rezidenți ai altor state membre din zona euro.

   (c) Dacă o instituție are sucursale situate în afara teritoriului statelor membre din zona euro, sediul social sau principal situat într-un anumit stat membru din zona euro consideră pozițiile față de toate aceste sucursale drept poziții față de rezidenți ai restului lumii. Pe de altă parte, o sucursală situată într-un anumit stat membru din zona euro consideră pozițiile față de sediul social sau principal sau față de alte sucursale ale aceleiași instituții situate în afara statelor membre din zona euro drept poziții față de rezidenți ai restului lumii.

PARTEA 2

Definițiile categoriilor de instrumente

1. Acest tabel cuprinde o descriere standard detaliată a categoriilor de instrumente pe care băncile centrale naționale (BCN) le transpun în categorii aplicabile la nivel național, în conformitate cu prezentul regulament. Tabelul nu constituie o listă de instrumente financiare individuale, iar descrierile nu sunt exhaustive. Definițiile se raportează la SEC 2010.

([1]) În tabelele din prezenta anexă, BCE este clasificată drept IFM rezidentă în țara în care BCE este situată fizic.

([2]) Filialele sunt entități constituite separat al căror capital social este deținut în majoritate sau în totalitate de o altă entitate, în timp ce sucursalele sunt entități nesupuse constituirii ca societate (lipsite de personalitate juridică proprie), deținute în întregime de societatea-mamă.

▼B

2. Scadența inițială, și anume scadența la emisiune, se referă la durata determinată de existență a unui instrument financiar înainte de care acesta nu poate fi rambursat, de exemplu, titlurile de natura datoriei, sau înainte de care poate fi rambursat numai în condițiile plății anumitor penalități, de exemplu, anumite tipuri de depozite. Perioada notificată corespunde intervalului de timp dintre momentul în care deținătorul notifică intenția sa de a rambursa instrumentul și data la care deținătorul are încuviințarea să îl transforme în numerar, fără plata unor penalități. Instrumentele financiare sunt clasificate în funcție de perioada notificată numai dacă nu există o scadență stabilită.

3. Creanțele financiare se clasifică în negociabile și nenegociabile. O creanță este negociabilă în cazul în care proprietatea asupra ei poate fi ușor transferată de la o unitate la alta prin livrare sau andosare sau poate fi ușor compensată în cazul instrumentelor financiare derivate. În timp ce orice instrument financiar poate fi tranzacționat, instrumentele negociabile sunt concepute pentru a fi tranzacționate în cadrul unei burse organizate sau extrabursier, deși tranzacționarea efectivă nu este o condiție necesară pentru negociabilitate.

Tabel

Categorii de instrumente

CATEGORII DE ACTIVE

Categoria	Descrierea caracteristicilor principale
1. Numerar	Deținere de bancnote și monede metalice în euro și alte monede aflate în circulație care sunt folosite în mod obișnuit pentru efectuarea plăților
2. Credite cu scadența inițială până la un an inclusiv/peste un an și până la cinci ani inclusiv/peste cinci ani	Deținere de active financiare create atunci când creditorii împrumută fonduri debitorilor, care nu sunt dovedite prin documente sau care sunt dovedite prin documente nenegociabile. Acest post include și active sub formă de depozite constituite de agenți raportori. BCN pot solicita, de asemenea, defalcarea totală în funcție de sector pentru acest post. 1. Acest post include: (a) credite acordate gospodăriilor populației și instituțiilor fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației, defalcate în: (i) credite pentru consum (credite acordate pentru finanțarea în special a consumului personal de bunuri și servicii). Creditul pentru consum acordat întreprinderilor individuale/asociațiilor de persoane fără personalitate juridică se include în această categorie dacă IFM raportoare știe că împrumutul este utilizat cu preponderență pentru consumul personal; (ii) credite pentru locuințe (credite acordate în scopul investirii în locuințe pentru utilizare proprie sau pentru închiriere, inclusiv în scopul construirii sau în scopul renovării locuințelor). Acestea cuprind credite garantate cu proprietăți rezidențiale care sunt folosite în scopul achiziționării de locuințe, precum și alte credite pentru achiziționarea de locuințe efectuată pe baza unei garanții personale sau garantate cu alte forme de active. Creditele pentru locuințe acordate întreprinderilor individuale/asociațiilor de persoane fără personalitate juridică sunt incluse în această categorie, cu excepția cazului în care IFM raportoare știe că locuința este utilizată cu preponderență pentru dezvoltarea afacerilor, caz în care se raportează ca „alte credite din care, acordate întreprinderilor individuale/asociațiilor de persoane fără personalitate juridică”;

▼B

Categoria	Descrierea caracteristicilor principale
	(iii) altele (credite acordate cu alte destinații decât pentru consum sau pentru locuințe, cum ar fi pentru dezvoltarea afacerilor, consolidarea datoriilor, finanțarea educației etc.). Această categorie poate include creditele pentru consum acordate întreprinderilor individuale/asociațiilor de persoane fără personalitate juridică (a se vedea anexa II partea 3) dacă nu sunt raportate la categoria „credite pentru consum”. În afară de cazul în care se aplică condițiile de raportare redusă, o poziție de tipul „din care” trebuie raportată, identificând separat în cadrul acestei categorii creditele acordate întreprinderilor individuale (a se vedea anexa II partea 3); (b) creanțe aferente cardurilor de credit În sensul prezentului regulament, această categorie cuprinde creditele acordate gospodăriilor populației sau societăților nefinanciare fie prin intermediul cardurilor cu debit amânat, și anume carduri pentru credite de oportunitate, astfel cum sunt definite mai jos, fie prin intermediul cardurilor de credit, și anume carduri pentru credite de oportunitate și pentru credite extinse. Creanțele aferente cardurilor de credit sunt înregistrate în conturi de card speciale și, prin urmare, nu sunt evidențiate în conturile curente sau cele cu facilitate de descoperit de cont. Creditul de oportunitate este definit ca fiind creditul acordat cu o dobândă de 0 % în perioada dintre data tranzacțiilor de plată efectuate cu cardul pe parcursul unui ciclu de facturare și data la care soldurile debitoare din cadrul acestui ciclu de facturare specific devin exigibile. Creditul extins este definit ca fiind creditul acordat după datele închiderii ciclurilor de facturare anterioare, adică sumele debitelor din conturile de card care nu au fost decontate atunci când acest lucru a fost posibil pentru prima dată, pentru care se percep rate ale dobânzii sau rate ale dobânzii ierarhizate de regulă mai mari de 0 %. Deseori, trebuie plătite rate minime lunare pentru rambursarea, cel puțin parțială, a creditului extins. Contrapartida acestor forme de credit este entitatea responsabilă în final de rambursarea sumelor neachitate în conformitate cu acordul contractual, care coincide cu titularul cardului, în cazul cardurilor pentru uz personal, dar nu și în cazul cardurilor utilizate de societățile comerciale; (c) Credite reînnoibile automat (*revolving*) și credite acordate pe descoperit de cont (*overdrafts*) Creditele reînnoibile automat au toate caracteristicile următoare: (i) debitorul poate utiliza sau retrage fonduri într-o limită de credit anterior aprobată, fără a notifica în prealabil creditorul; (ii) valoarea creditului disponibil poate crește și descrește pe măsură ce fondurile sunt împrumutate și rambursate; (iii) creditul poate fi utilizat în mod repetat; (iv) nu există obligația rambursării regulate a fondurilor. Creditele reînnoibile automat includ sumele obținute printr-o linie de credit și nerambursate încă (sumele neachitate). O linie de credit este un acord între un creditor și un debitor care permite debitorului să ia avansuri, pe parcursul unei perioade definite și într-o anumită limită, și să le ramburseze oricând înainte de o dată stabilită. Sumele disponibile printr-o linie de credit care nu au fost trase sau care au fost deja rambursate nu trebuie încadrate la niciuna din categoriile de posturi din bilanț. Descoperitul de cont reprezintă un sold debitor al unui cont curent. Atât creditele reînnoibile automat, cât și creditele acordate pe descoperit de cont exclud creditele acordate prin intermediul cardurilor de credit. Suma totală datorată de către debitor trebuie raportată, indiferent dacă aceasta se încadrează sau nu în limita convenită în prealabil între creditor și debitor cu privire la valoarea și/sau perioada maximă a creditului;

▼B

Categoria	Descrierea caracteristicilor principale
	(d) credite sindicalizate (contracte de credit individuale, la care participă mai multe instituții în calitate de creditori). Creditele sindicalizate acoperă numai cazurile în care debitorul știe, din contractul de credit, că acesta este acordat de mai mulți creditori. În scopuri statistice, numai sumele acordate efectiv de creditori (nu neapărat liniile de credit în totalitate) sunt considerate credite sindicalizate. Creditul sindicalizat este de obicei aranjat și coordonat de o instituție (deseori denumită „manager principal”) și este de fapt acordat de diferiții participanți la sindicat. Toți participanții, inclusiv instituția manager principal, raportează partea lor din creditul acordat debitorului, și nu instituției manager principal, în activele bilanțiere; (e) depozite, astfel cum sunt definite la categoria 9 de pasiv; (f) leasing financiar acordat terților Leasingul financiar reprezintă un contract prin care proprietarul unui bun de folosință îndelungată (denumit în continuare „locatorul”) împrumută acest activ unui terț (denumit în continuare „locatar”) pentru mare parte sau chiar pentru întreaga durată de viață economică a activului în schimbul unor rate regulate care corespund prețului bunului, la care se adaugă o dobândă. Se presupune că în fapt locatarul beneficiază de toate avantajele care decurg din folosirea bunului și suportă toate costurile și riscurile asociate proprietății. În scopuri statistice, leasingul financiar este considerat ca fiind un credit acordat de locator locatarului care permite locatarului să achiziționeze bunul de folosință îndelungată. Activele (bunurile de folosință îndelungată) care au fost împrumutate locatarului nu se înregistrează în bilanț; (g) credite neperformante care nu au fost încă rambursate sau scoase din evidențele contabile Valoarea totală a creditelor care nu au fost plătite la scadență sau care au fost identificate în orice alt fel ca fiind compromise parțial sau total, în conformitate cu definiția „stării de nerambursare” de la articolul 178 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (h) deținerile de titluri de valoare nenegociabile Deținere de titluri de natura datoriei care nu sunt negociabile și care nu pot fi tranzacționate pe piețele secundare; (i) credite tranzacționate Creditele care au devenit de facto negociabile sunt clasificate la postul de activ „credite”, cu condiția să nu existe o dovadă a tranzacționării pe piața secundară. În caz contrar, acestea trebuie clasificate ca titluri de natura datoriei (categoria 3); (j) creanțe subordonate sub formă de depozite sau credite Creanțele subordonate conferă o creanță subsidiară asupra instituției emitente, care poate fi exercitată numai după satisfacerea tuturor celorlalte creanțe care au un grad de prioritate mai înalt, de exemplu, depozite/credite, atribuindu-le anumite caracteristici ale titlurilor de participație. În scopuri statistice, creanțele subordonate se clasifică fie la „credite”, fie la „titluri de natura datoriei” conform naturii instrumentului financiar. Având în vedere că deținerile IFM care constau în toate formele de creanțe subordonate sunt, în prezent, grupate într-o singură cifră în scopuri statistice, această cifră trebuie să fie încadrată la postul de active „titluri de natura datoriei” deoarece creanțele subordonate sunt constituite în principal sub forma titlurilor de valoare și mai puțin sub forma creditelor;

▼B

Categoria	Descrierea caracteristicilor principale
	(k) creanțe în temeiul contractelor de deport (*reverse repo*) sau de împrumut de titluri de valoare garantate cu numerar Contrapartida numerarului plătit în schimbul titlurilor de valoare achiziționate de agenții raportori la un anumit preț cu angajamentul ferm de a revinde aceleași titluri de valoare sau titluri de valoare similare la un preț stabilit la o dată ulterioară prestabilită, sau împrumutul de titluri de valoare garantat cu numerar (a se vedea categoria de pasive 9.4). În sensul acestui sistem de raportare, defalcarea creditelor în funcție de garanțiile reale imobiliare include valoarea totală a creditelor în curs care sunt colateralizate în conformitate cu articolul 199 alineatele (2)-(4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu o rată a creditelor în curs/garanțiilor egală cu 1 sau mai mică de 1. Dacă agenții raportori nu aplică aceste reguli, determinarea creditelor care se includ în această defalcare se bazează pe abordarea aleasă pentru respectarea cerințelor de capital. 2. Următorul post nu este considerat a fi credit: Credite acordate în contul unor terți Creditele acordate în contul unor terți, și anume creditele acordate în contul terților sau creditele fiduciare sunt creditele acordate în numele unei părți (denumită în continuare „mandatar”) în contul unui terț (denumit în continuare „mandant”). În scopuri statistice, creditele acordate în contul terților nu trebuie să fie înregistrate în bilanțul mandatarului atunci când riscurile și beneficiile asociate proprietății asupra fondurilor revin mandantului. Mandantul suportă riscurile și păstrează beneficiile asociate proprietății atunci când: (a) mandantul își asumă riscul de credit aferent creditului, adică mandatarul este responsabil numai de gestionarea administrativă a creditului; sau (b) investiția mandantului este garantată împotriva pierderilor, în cazul în care mandatarul ar intra în lichidare, adică creditul acordat în contul terților nu face parte din activele mandatarului care pot fi distribuite în caz de faliment.
3. Titluri de natura datoriei	Titlurile de natura datoriei, care sunt instrumente financiare negociabile care servesc drept dovadă a existenței datoriei, sunt tranzacționate în mod obișnuit pe piețele secundare sau pot fi compensate pe piață și nu conferă deținătorului niciun drept de proprietate asupra instituției emitente. Acest post include: (a) titluri de valoare care conferă deținătorului dreptul necondiționat la un venit fix sau determinat prin contract sub formă de plăți de cupoane și/sau a unei sume fixe stabilite la o anumită dată sau date sau începând de la data definită la momentul emisiunii; (b) creditele care au devenit negociabile pe o piață organizată, și anume creditele tranzacționate, cu condiția să existe dovezi de tranzacționare pe piața secundară, incluzând existența formatorilor de piață, precum și cotarea frecventă a activului financiar, după cum se poate constata din diferența dintre prețul oferit la cumpărare și cel oferit la vânzare. În caz contrar, acestea trebuie clasificate la postul de active „credite” [a se vedea, de asemenea, „credite tranzacționate” la categoria 2 subpunctul (i)]; (c) creanțe subordonate sub formă de titluri de natura datoriei (a se vedea, de asemenea, „creanțe subordonate sub formă de depozite sau credite” la categoria 2j).

▼B

Categoria	Descrierea caracteristicilor principale
	Titlurile de valoare împrumutate în cadrul operațiunilor de împrumut de titluri de valoare sau vândute în cadrul unui contract de report rămân înregistrate în bilanțul proprietarului inițial (și nu sunt înregistrate în bilanțul achizitorului temporar) atunci când există un angajament ferm de răscumpărare a titlurilor, și nu doar opțiunea de a face acest lucru. Atunci când achizitorul temporar vinde titlurile de valoare primite, această vânzare trebuie să fie înregistrată ca tranzacție cu titluri de valoare simplă (*outright transaction*) și trebuie evidențiată în bilanțul achizitorului temporar ca o poziție negativă în portofoliul de titluri de valoare.
3a/3b/3c Titlurile de natura datoriei cu scadența inițială până la un an inclusiv/peste un an și până la doi ani inclusiv/ peste doi ani	Aceste posturi includ: (a) titluri de natura datoriei negociabile cu scadența inițială până la un an inclusiv/peste un an și până la doi ani inclusiv/peste doi ani; (b) credite care au devenit negociabile pe o piață organizată, și anume creditele tranzacționate care sunt clasificate ca titluri de natura datoriei, cu scadența inițială până la un an inclusiv/peste un an și până la doi ani inclusiv/peste doi ani; (c) creanțe subordonate sub formă de titluri de natura datoriei cu scadența inițială până la un an inclusiv/peste un an și până la doi ani inclusiv/ peste doi ani.
4. Participații	Participațiile reprezintă drepturi de proprietate asupra societăților sau cvasi-societăților; acestea sunt creanțe asupra valorii reziduale după ce toate celelalte creanțe au fost plătite. Acest post include acțiuni cotate și necotate și alte participații.
5. Acțiuni/unități ale fondurilor de investiții	Acțiunile sau unitățile de fond emise de fondurile de investiții, care sunt organisme de plasament colectiv care investesc în active financiare și/sau nefinanciare, în măsura în care obiectivul acestora constă în investirea capitalului colectat de la public. Acest post include acțiuni/unități de fond ale FPM emise de FPM în temeiul articolului 2 din prezentul regulament și acțiuni/unități emise de fonduri de investiții non-FPM [astfel cum sunt definite la articolul 1 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 1073/2013 (BCE/2013/38).
6. Active nefinanciare (inclusiv active fixe)	Active corporale sau necorporale, altele decât activele financiare. Acest post include locuințe, alte clădiri și construcții civile, mașini și echipamente, obiecte de valoare și produse de proprietate intelectuală precum software pentru computere și baze de date.
7. Alte active	Postul „alte active” reprezintă postul rezidual în activul bilanțier, fiind definit ca „active care nu sunt incluse în altă parte”. BCN pot solicita raportarea subpozițiilor specifice incluse în acest post. Alte active pot cuprinde: (a) poziții de instrumente financiare derivate cu valoare de piață pozitivă brută În scopuri statistice, aici sunt incluse instrumentele financiare derivate care trebuie să fie înregistrate în bilanț și care trebuie raportate într-un post separat de tip „din care” cu o defalcare în funcție de sector (FMP/ Non-FPM) și cu o defalcare din punct de vedere geografic (teritoriul național/zona euro exclusiv teritoriul național/restul lumii);

▼B

Categoria	Descrierea caracteristicilor principale
	(b) sume brute de primit cu privire la posturile în curs de lămurire Posturile în curs de lămurire sunt solduri de active din bilanțul IFM care nu sunt înregistrate în numele clienților, dar care au totuși legături cu fondurile clienților, de exemplu, fonduri aflate în așteptarea plasamentului, transferului sau decontării; (c) sume brute de primit cu privire la posturile de tranzit Posturile de tranzit reprezintă fonduri, de obicei aparținând clienților, care sunt în curs de a fi transferate între IFM. Acestea cuprind cecuri și alte forme de plată care au fost trimise în vederea încasării la alte IFM; (d) dobândă acumulată de primit aferentă creditelor În conformitate cu principiul general al contabilității de angajament, dobânda de primit aferentă creditelor se înregistrează în bilanț pe măsură ce se acumulează, adică pe bază de angajament, și nu atunci când este efectiv încasată, adică pe bază de numerar. Dobânda acumulată aferentă creditelor se înregistrează la valoarea brută în categoria „alte active”. Dobânda acumulată se exclude din valoarea depozitului la care se referă și trebuie raportată ca un post separat de tipul „din care”; (e) dobânda acumulată aferentă deținerilor de titluri de natura datoriei; (f) dividende de primit; (g) sume de primit care nu au legătură cu activitatea principală a IFM; (h) contrapartidă de activ a monedelor metalice emise de stat (numai bilanțurile BCN). „Alte active” exclud instrumentele financiare care iau forma unor active financiare (incluse în cadrul altor posturi din bilanț), anumite instrumente financiare care nu iau forma activelor financiare, precum garanțiile, angajamentele, creditele administrate și creditele acordate în contul terților (înregistrate în afara bilanțului), și activele nefinanciare (incluse în categoria 6).

CATEGORII DE PASIVE

Categoria	Descrierea caracteristicilor principale
8. Bancnote și monede metalice aflate în circulație	Categoria de pasiv „bancnote și monede metalice aflate în circulație” reprezintă „bancnote și monede metalice aflate în circulație” emise sau autorizate de autoritățile monetare. Această categorie include bancnotele emise de BCE și BCN. Monedele metalice aflate în circulație nu reprezintă un element de pasiv al IFM din statele membre din zona euro, ci un element de pasiv al administrației centrale. Cu toate acestea, monedele metalice fac parte din agregatele monetare și, în consecință, sunt înregistrate la categoria „bancnote și monede metalice aflate în circulație”. Contrapartida acestui element de pasiv trebuie să fie inclusă la „alte active”.

▼B

Categoria	Descrierea caracteristicilor principale
9. Depozite	Sumele (acțiuni, depozite sau altele) datorate creditorilor de agenții raportori și care îndeplinesc caracteristicile descrise în anexa I partea 1 secțiunea 1, cu excepția celor care provin din emisiunea de titluri de valoare negociabile sau de acțiuni/unități de fond ale FPM. În sensul sistemului de raportare, această categorie este defalcată în depozite overnight, depozite la termen, depozite rambursabile după notificare și contracte de report: (a) depozite și credite „Depozitele” includ și „creditele” ca elemente de pasiv ale IFM. În termeni conceptuali, creditele reprezintă sumele primite de IFM care nu sunt structurate sub formă de „depozite”. SEC 2010 face distincția între „credite” și „depozite” în funcție de partea care ia inițiativa și anume, dacă este debitorul, reprezintă un credit, iar dacă este creditorul, reprezintă un depozit. În cadrul sistemului de raportare, „creditele” nu sunt recunoscute ca o categorie separată în pasivul bilanțier. În schimb, soldurile care sunt considerate „credite” trebuie să fie înregistrate, fără a se face o diferențiere, la postul „pasive sub formă de depozite”, cu excepția cazului în care sunt reprezentate de instrumente negociabile. Acest lucru este conform cu definiția pentru „pasive sub formă de depozite” menționată anterior. Creditele către IFM care sunt înregistrate ca „pasive sub formă de depozite” trebuie să fie defalcate în funcție de cerințele sistemului de raportare, adică în funcție de sector, de instrument, de monedă și de scadență. Creditele sindicalizate primite de agenții raportori intră în această categorie; (b) instrumente de natura datoriei nenegociabile Instrumentele de natura datoriei nenegociabile emise de agenții raportori sunt în general înregistrate ca „pasive sub formă de depozite”. Instrumentele nenegociabile emise de agenții raportori, care ulterior devin negociabile și pot fi tranzacționate pe piețele secundare, ar trebui să fie reclasificate ca „titluri de natura datoriei”; (c) depozite de garanție (marje) Depozitele de garanție (marje) efectuate în cadrul contractelor privind instrumente financiare derivate ar trebui înregistrate ca „pasive sub formă de depozite” dacă reprezintă garanții în numerar depuse la IFM și dacă acestea rămân în proprietatea deponentului și sunt rambursabile acestuia la încetarea contractului. În principiu, marjele primite de agentul raportor trebuie să fie înregistrate numai ca „pasive sub formă de depozite” în măsura în care IFM primesc fonduri disponibile liber pentru operațiuni de creditare din fonduri atrase; dacă o parte a marjei primite de IFM trebuie să fie transferată altui participant la piața de instrumente derivate, de exemplu, casei de compensare, numai partea care rămâne la dispoziția IFM ar trebui să fie înregistrată, în principiu, ca „pasive sub formă de depozite”. Practicile de piață curente complexe pot face dificilă identificarea marjelor efectiv rambursabile, deoarece diferitele tipuri de marje sunt înregistrate în același cont fără a se face o diferențiere între acestea, sau a marjelor care oferă IFM resurse pentru operațiuni de creditare din fonduri atrase. În aceste cazuri, se acceptă înregistrarea acestor marje la „alte pasive” sau la „pasive sub formă de depozite”; (d) solduri alocate În funcție de practica națională, „soldurile alocate” referitoare la, de exemplu, contractele de leasing sunt înregistrate ca pasive sub formă de depozite la „depozite la termen” sau la „depozite rambursabile după notificare” în funcție de scadență/dispozițiile din contractul de bază;

▼B

Categoria	Descrierea caracteristicilor principale
	(e) acțiuni emise de IFM Acțiunile emise de IFM se clasifică ca depozite, în loc de capital și rezerve, în cazul în care: (i) există o relație economică de tip debitor-creditor între IFM emitentă și deținător, indiferent de orice drepturi de proprietate asupra acestor acțiuni; și (ii) acțiunile pot fi transformate în numerar sau rambursate fără restricții sau penalități semnificative. O perioadă notificată nu este considerată o restricție semnificativă. În plus, aceste acțiuni trebuie să respecte următoarele condiții: — reglementările naționale aplicabile nu conferă IFM emitente niciun drept necondiționat de a refuza rambursarea acțiunilor sale; — acțiunile au „valoare certă”, adică, în condiții normale, acestea vor fi rambursate la valoarea lor nominală; — în cazul insolvenței IFM, deținătorii acțiunilor acesteia nu sunt supuși din punct de vedere juridic nici obligației de a acoperi obligațiile exigibile în plus față de valoarea nominală a acțiunilor, adică participarea acționarilor la capitalul subscris, nici altor obligații oneroase suplimentare. Subordonarea acțiunilor față de oricare alt instrument emis de IFM nu poate fi calificată drept obligație oneroasă suplimentară. Perioadele notificate pentru conversia acestor acțiuni în numerar se utilizează pentru a clasifica aceste acțiuni în conformitate cu defalcarea în funcție de perioada notificată în cadrul categoriei de instrumente „depozite”. Aceste perioade notificate se aplică, de asemenea, la determinarea ratei rezervelor minime obligatorii în conformitate cu articolul 4 din Regulamentul (CE) nr. 1745/2003 (BCE/2003/9). Orice acțiuni alocate în legătură cu creditele acordate IFM trebuie clasificate ca pasive sub formă de depozite, având aceeași defalcare în funcție de scadența inițială ca și creditul de bază, și anume ca „depozite la termen” sau „depozite rambursabile după notificare”, în funcție de dispozițiile privind scadența din contractul de creditare de bază. Când sunt deținute de IFM, aceste acțiuni emise de IFM și clasificate ca depozite în loc de capital și rezerve se clasifică de către IFM care le deține drept credite, în activul bilanțier; (f) pasive din securitizare Contrapartida creditelor și/sau altor active care au făcut obiectul unei securitizări, dar care sunt încă recunoscute în bilanțul statistic. Următorul post nu este tratat ca un depozit: Fondurile (depozitele) primite în contul unor terți nu se înregistrează în bilanțul statistic al IFM (a se vedea „credite acordate în contul unor terți” la categoria 2).
9.1. Depozite overnight	Depozitele convertibile în numerar și/sau transferabile la cerere prin cec, ordin bancar, debitare sau prin mijloace similare, fără întârzieri, restricții sau penalități semnificative. Acest post include: (a) solduri (purtătoare sau nepurtătoare de dobândă) care pot fi transformate imediat în numerar, la cerere sau la încheierea activității în ziua următoare celei în care a fost făcută cererea, fără restricții sau penalități semnificative, dar care nu sunt transferabile; (b) solduri (purtătoare sau nepurtătoare de dobândă) reprezentând sume preplătite în contextul monedei electronice „pe suport material” (de tip hardware) sau al monedei electronice de tip software, de exemplu, carduri preplătite; (c) credite de rambursat până la încheierea activității în ziua următoare celei în care s-a acordat creditul.

▼B

Categoria	Descrierea caracteristicilor principale
9.1a Depozite transferabile	Depozitele transferabile sunt acele depozite din categoria „depozite overnight” care sunt direct transferabile la cerere pentru efectuarea de plăți către agenții economici prin mijloace de plată folosite în mod obișnuit, precum transfer credit și debitare directă, posibil și prin card de credit sau card de debit, tranzacții cu monedă electronică, cecuri sau prin mijloace similare, fără întârzieri, restricții sau penalități semnificative. Depozitele transferabile nu includ depozitele care pot fi folosite numai pentru retrageri de numerar și/sau depozitele ale căror fonduri pot fi retrase sau transferate numai prin intermediul unui alt cont al aceluiași proprietar.
9.2. Depozite la termen	Depozitele netransferabile care nu pot fi transformate în numerar înainte de un termen fix prestabilit sau care pot fi transformate în numerar înainte de termenul convenit numai dacă deținătorul plătește penalități. Sunt incluse, de asemenea, depozite de economii cu dobândă reglementată pentru care criteriul legat de scadență nu este important; acestea trebuie clasificate la banda de scadență „peste doi ani”. Produsele financiare care sunt reînnoite automat la scadență trebuie să fie clasificate în funcție de scadența cea mai apropiată în timp. Deși depozitele la termen pot prezenta posibilitatea de a fi rambursate înainte de termen în urma unei notificări prealabile sau pot fi rambursate la cerere sub rezerva plății unor penalități, aceste caracteristici nu sunt considerate importante din punctul de vedere al clasificării.
9.2a/9.2b/9.2c Depozite la termen cu scadența până la un an inclusiv/peste un an și până la doi ani inclusiv/peste doi ani	Aceste posturi includ pentru fiecare defalcare în funcție de durată: (a) solduri plasate la termen cu scadența până la un an inclusiv/peste un an și până la doi ani inclusiv/peste doi ani care nu sunt transferabile și nu pot fi transformate în numerar înainte de scadență; (b) solduri plasate la termen cu scadența până la un an inclusiv/peste un an și până la doi ani inclusiv/peste doi ani care nu sunt transferabile, dar pot fi rambursate înainte de termen în urma unei notificări prealabile; dacă notificarea a fost făcută, aceste solduri trebuie să fie clasificate la 9.3a sau la 9.3b, după caz; (c) solduri plasate la termen cu scadența până la un an inclusiv/peste un an și până la doi ani inclusiv/peste doi ani care nu sunt transferabile, dar pot fi rambursate la cerere sub rezerva plății unor penalități; (d) plăți în marjă efectuate în cadrul contractelor privind instrumente financiare derivate care încetează în termen de un an/între un an și doi ani/mai mare de doi ani, reprezentând garanții în numerar plasate în vederea protejării împotriva riscului de credit, dar rămase în proprietatea deponentului și rambursabile acestuia la încetarea contractului; (e) credite, care fie sunt dovedite prin documente nenegociabile, fie nu sunt dovedite prin documente, cu scadența inițială până la un an inclusiv/peste un an și până la doi ani inclusiv/peste doi ani; (f) titluri de natura datoriei nenegociabile emise de IFM cu o scadență inițială până la un an inclusiv/peste un an și până la doi ani inclusiv/peste doi ani; (g) creanțe subordonate emise de IFM sub formă de depozite sau credite cu scadența inițială până la un an inclusiv/peste un an și până la doi ani inclusiv/peste doi ani; (h) pasive din securitizare Contrapartida creditelor și/sau altor active care au făcut obiectul unei securitizări, dar care sunt încă recunoscute în bilanțul statistic. Prin convenție, aceste pasive sunt alocate defalcării în funcție de scadența „cu scadența inițială peste doi ani”.

▼B

Categoria	Descrierea caracteristicilor principale
	În plus, depozitele cu scadența inițială la peste doi ani includ: solduri (indiferent de scadență) pentru care ratele dobânzii și/sau termenii și condițiile sunt specificate în legislația națională și care sunt concepute spre a fi deținute în scopuri specifice, de exemplu, finanțare pentru locuințe, care intervin după o perioadă de doi ani chiar dacă, din punct de vedere tehnic, pot fi rambursate la cerere.
9.3. Depozite rambursabile după notificare	Depozite netransferabile, fără termen, care nu pot fi transformate în numerar decât după expirarea unei perioade notificate; înainte de expirarea perioadei notificate transformarea în numerar nu este posibilă sau este posibilă numai cu plata unor penalități. Acestea includ depozite care, deși din punct de vedere legal pot să fie lichidate la cerere, sunt supuse unor penalități și restricții în conformitate cu practicile naționale (clasificate la banda de scadență „până la trei luni inclusiv”) și conturi de investiții fără perioadă notificată sau scadență convenită, dar care prevăd condiții de retragere restrictive (clasificate la banda de scadență „peste trei luni”).
9.3a/9.3b Depozite rambursabile după notificare la cel mult trei luni de la notificare/la mai mult de trei luni de la notificare, din care, la mai mult de doi de la notificare	Aceste posturi includ: (a) solduri plasate fără scadență convenită, care pot fi retrase numai în urma unei perioade notificate de până la trei luni inclusiv/de mai mult de trei luni, din care mai mult de doi ani; dacă este posibilă rambursarea înainte de expirarea acelei perioade notificate (sau chiar la cerere), aceasta implică plata unei penalități; și (b) solduri plasate la termen, netransferabile, dar care presupun o notificare de până la trei luni/de mai mult de trei luni, din care mai mult de doi ani, pentru a putea fi rambursate anticipat. În plus, depozitele rambursabile după notificare la cel mult trei luni de la notificare inclusiv cuprind depozite de economii la vedere netransferabile și alte depozite bancare de tip retail care, deși din punct de vedere legal pot fi rambursate la cerere, sunt supuse unor penalități semnificative. Depozitele rambursabile după notificare la peste trei luni de la notificare, din care la mai mult de doi ani de la notificare (dacă este cazul) includ conturi de investiții fără perioadă notificată sau scadență convenită, dar care cuprind dispoziții de retragere restrictive.
9.4. Contracte de report (*repo*)	Contrapartida numerarului primit în schimbul titlurilor de valoare vândute de agenții raportori la un anumit preț, cu angajamentul ferm de răscumpărare a acelorași titluri de valoare sau a unor titluri de valoare similare la un preț stabilit la o dată ulterioară prestabilită. Sumele primite de agenții raportori în schimbul titlurilor de valoare transferate unui terț, și anume achizitorului temporar, sunt clasificate la „contracte de report” dacă există un angajament ferm de răscumpărare a titlurilor de valoare, și nu doar opțiunea de a face acest lucru. Aceasta înseamnă că agenții raportori păstrează toate riscurile și beneficiile asociate titlurilor de valoare suport al operațiunii, pe parcursul desfășurării acesteia. Următoarele variante de operațiuni de tip *repo* sunt clasificate la „contracte de report”: (a) sume primite în schimbul titlurilor de valoare transferate temporar unui terț sub forma unor împrumuturi de titluri de valoare garantate cu numerar; și (b) sume primite în schimbul titlurilor de valoare transferate temporar unui terț sub forma unui contract de vânzare/răscumpărare (*sale/buy-back*). Titlurile de valoare suport al operațiunilor de tip *repo* se înregistrează conform regulii de la postul 3 de activ „titluri de natura datoriei”. Operațiunile care implică transferul temporar de aur, garantate cu numerar, se regăsesc, de asemenea, incluse la acest post.

▼B

Categoria	Descrierea caracteristicilor principale
10. Acțiuni/unități de fond ale FPM	Acțiuni sau unități de fond emise de FPM. A se vedea definiția din anexa I partea 1 secțiunea 2.
11. Titluri de natura datoriei emise	Titluri de valoare, altele decât titlurile de participație, emise de agenții raportori, care sunt, în mod obișnuit, instrumente negociabile și tranzacționate pe piețele secundare sau care pot fi compensate pe piață și care nu conferă deținătorului vreun drept de proprietate asupra instituției emitente. Acest post include: (a) titluri de valoare care conferă deținătorului dreptul necondiționat la un venit fix sau determinat prin contract sub forma plății de cupoane și/sau a unei sume fixe stabilite la o anumită dată (sau date) sau începând de la o dată definită la momentul emisiunii; (b) instrumentele nenegociabile emise de agenții raportori care, ulterior, devin negociabile, trebuie să fie reclasificate ca „titluri de natura datoriei” (a se vedea și categoria 9); (c) creanțele subordonate emise de IFM sunt tratate în același mod ca și alte datorii ale IFM în scopul statisticilor monetare și financiare. Prin urmare, creanțele subordonate emise sub forma titlurilor de valoare trebuie să fie clasificate ca „titluri de natura datoriei emise”, în timp ce creanțele subordonate emise de IFM sub formă de depozite sau credite trebuie să fie clasificate la „pasive sub formă de depozite”. Dacă toate creanțele subordonate emise de IFM sunt identificate ca o singură sumă în scopuri statistice, această sumă trebuie să fie clasificată la poziția „titluri de natura datoriei emise” deoarece creanțele subordonate sunt constituite în principal din titluri de valoare, și nu din credite. Creanțele subordonate nu trebuie să fie clasificate la postul de pasiv „capital și rezerve”; (d) instrumente hibride. Sunt instrumente negociabile cu elemente combinate de datorii și instrumente derivate, incluzând: (i) instrumente de natura datoriei negociabile care conțin instrumente financiare derivate ca parte integrantă a acestora; (ii) instrumente negociabile a căror valoare de răscumpărare și/sau cupon este legată de evoluția unui activ suport de referință, de prețul activului sau de un alt indicator de referință pe toată durata instrumentului.
11a/11b/11c Titluri de natura datoriei cu scadența inițială până la un an inclusiv/peste un an și până la doi ani inclusiv/peste doi ani	Aceste posturi includ pentru fiecare defalcare în funcție de durată: (a) titluri de natura datoriei negociabile emise de IFM cu o scadență inițială până la un an inclusiv/peste un an și până la doi ani inclusiv/peste doi ani; și (b) creanțe subordonate emise de IFM sub formă de titluri de natura datoriei cu scadența inițială până la un an inclusiv/peste un an și până la doi ani inclusiv/peste doi ani.
11d Din care titluri de natura datoriei cu scadența inițială de până la doi ani și cu garanția de recuperare la răscumpărare a capitalului investit mai mică de 100 %	Instrumentele hibride emise de IFM cu scadența inițială de până la doi ani și care la scadență pot avea o valoare de răscumpărare contractuală exprimată în moneda în care au fost emise mai mică decât suma investită inițial datorită combinației între datorie și instrumente financiare derivate.
12. Capital și rezerve	În sensul sistemului de raportare, această categorie cuprinde sumele aferente emisiunii de titluri de capital de către agenții raportori către acționari sau alți proprietari, conferind deținătorului drepturi de proprietate asupra IFM și, în general, dreptul asupra unei părți din profituri și asupra unei părți din fondurile proprii în caz de lichidare. De asemenea, sunt incluse profitul (sau pierderile), astfel cum sunt înregistrate în contul de profit și pierderi, fondurile provenite din venitul nerepartizat acționarilor sau fondurile păstrate de agenții raportori în anticiparea unor eventuale plăți și obligații viitoare. În detaliu, această categorie ar include, în principiu:

▼B

Categoria	Descrierea caracteristicilor principale
	(a) capitalul social atras, inclusiv primele de emisiuni; (b) profitul (sau pierderile) astfel cum este înregistrat în contul de profit și pierderi; (c) venitul și cheltuielile recunoscute direct în participații; (d) fondurile provenite din venitul nerepartizat acționarilor; (e) provizioanele specifice și generale constituite pentru acoperirea creditelor, a titlurilor de valoare și a altor tipuri de active, de exemplu deducerile pentru deprecieri și pierderile din credite (pot fi înregistrate în conformitate cu normele contabile).
13. Alte pasive	Postul „alte pasive” reprezintă postul rezidual al pasivului bilanțier, definită ca „pasive care nu sunt incluse în altă parte”. BCN pot solicita raportarea subpozițiilor specifice incluse în acest post. Alte pasive pot cuprinde: (a) poziții de instrumente financiare derivate cu valori de piață brute negative În scopuri statistice, instrumentele financiare derivate care trebuie să fie înregistrate în bilanț trebuie incluse aici și trebuie raportate ca un post separat de tipul „din care” cu o defalcare în funcție de sector (IFM/non-IFM) și cu o defalcare din punct de vedere geografic (teritoriul național/zona euro exclusiv teritoriul național/restul lumii); (b) sumele brute de plătit cu privire la posturile în curs de lămurire Posturile în curs de lămurire sunt solduri din bilanțul IFM care nu sunt înregistrate în numele clienților, dar care au totuși legături cu fondurile clienților, de exemplu, fonduri aflate în așteptarea plasamentului, transferului sau decontării; (c) sumele brute de plătit cu privire la posturile de tranzit Posturile de tranzit reprezintă fonduri, de obicei aparținând clienților, care sunt în curs de a fi transferate între IFM. Acestea cuprind transferuri de sume debitate din conturile clienților și alte elemente pentru care nu s-au efectuat încă plățile corespunzătoare de către agenții raportori; (d) dobânda acumulată de plătit aferentă depozitelor În conformitate cu principiul general al contabilității de angajament, dobânda de plătit aferentă depozitelor se înregistrează în bilanț pe măsură ce se acumulează, adică pe bază de angajament, și nu atunci când este efectiv plătită, adică pe bază de numerar. Dobânda acumulată aferentă depozitelor se înregistrează la valoarea brută la categoria „alte pasive”. Dobânda acumulată se exclude din valoarea depozitului la care se referă și trebuie raportată ca un post separat de tip „din care”; (e) dobânda acumulată aferentă titlurilor de natura datoriei (f) dividende de plătit; sume de plătit care nu au legătură cu activitatea principală a IFM, de exemplu sume datorate furnizorilor, impozite, salarii, contribuții sociale etc.; (g) provizioane care reprezintă obligații față de terți, de exemplu pensii și dividende;

▼B

Categoria	Descrierea caracteristicilor principale
	(h) plăți în marjă efectuate în cadrul contractelor privind instrumente financiare derivate Plățile în marjă (marjele) efectuate în cadrul contractelor privind instrumente financiare derivate se clasifică în mod obișnuit la „pasive sub formă de depozite” (a se vedea categoria 9). Practicile de piață curente complexe pot face dificilă identificarea marjelor efectiv rambursabile, deoarece diferitele tipuri de marje sunt înregistrate în același cont fără a se face o diferențiere între acestea, sau a marjelor care oferă IFM resurse pentru operațiuni de creditare din fonduri atrase. În aceste cazuri, se acceptă înregistrarea acestor marje la „alte pasive” sau la „pasive sub formă de depozite”, în funcție de practica națională; (i) sume nete de plătit în cadrul decontării ulterioare a tranzacțiilor cu titluri de valoare sau a operațiunilor de schimb valutar. „Alte pasive” pot exclude aproape toate instrumentele financiare care iau forma pasivelor financiare (incluse în cadrul altor posturi din bilanț), instrumentele financiare care nu iau forma pasivelor financiare, precum garanțiile, angajamentele, creditele administrate și creditele acordate în contul terților (înregistrate în afara bilanțului) și pasivele nefinanciare, precum elemente de capital evidențiate la pasiv (incluse la „capital și rezerve”).

PARTEA 3

Definițiile sectoarelor

SEC 2010 stabilește standardele privind clasificarea în funcție de sector. Acest tabel conține o descriere standard detaliată a sectoarelor pe care BCN le transpune în categorii naționale în conformitate cu prezentul regulament. Contrapartidele situate în zona euro sunt identificate în funcție de sectorul acestora în conformitate cu listele păstrate de Banca Centrală Europeană (BCE) în scopuri statistice și cu recomandările privind clasificarea statistică a contrapartidelor stabilite de manualul BCE „Manualul sectorului de statistică monetară, a instituțiilor financiare și a piețelor: Orientare pentru clasificarea statistică a clienților” (*Monetary financial institutions and markets statistics sector manual. Guidance for the statistical classification of customers*, al Băncii Centrale Europene). Instituțiile de credit situate în afara zonei euro sunt denumite „bănci”, și nu IFM. În mod similar, termenul „non-IFM” se referă numai la statele membre. Pentru statele membre a căror monedă nu este euro, se utilizează termenul „non-bancă”.

Tabel

Definițiile sectoarelor

Sector	Definiție
IFM	A se vedea articolul 1
Administrațiile publice	Sectorul administrații publice (S.13) cuprinde toate unitățile instituționale care sunt producători nonpiață și a căror producție este destinată consumului individual și colectiv și care sunt finanțate din contribuțiile obligatorii vărsate de unitățile aparținând altor sectoare și toate unitățile instituționale a căror activitate principală constă în efectuarea de operații de redistribuire a veniturilor și a avuției naționale (punctele 2.111-2.113 din SEC 2010).
Administrația centrală	Acest subsector (S.1311) cuprinde toate organismele administrației de stat și alte organisme centrale a căror competență se întinde, în general, pe tot teritoriul economic, cu excepția administrațiilor de securitate socială (punctul 2.114 din SEC 2010).

▼B

Sector	Definiție
Administrațiile statelor federale	Acest subsector (S.1312) reunește acele tipuri de administrații publice care, în calitate de unități instituționale distincte, exercită anumite funcții de administrație, cu excepția administrării de fonduri de securitate socială la un nivel inferior celui al administrației centrale și superior celui al unităților instituționale publice locale (punctul 2.115 din SEC 2010).
Administrația locală	Acest subsector (S.1313) cuprinde toate administrațiile publice a căror competență se întinde numai pe o subdiviziune locală din teritoriul economic, cu excepția administrațiilor de securitate socială locale ale administrațiilor locale (punctul 2.116 din SEC 2010).
Administrațiile de securitate socială	Subsectorul administrațiilor de securitate socială (S.1314) reunește unitățile instituționale centrale, ale statelor federale și unitățile instituționale locale a căror activitate principală constă în a furniza prestații sociale și care îndeplinesc cumulativ următoarele două criterii: (a) anumite grupuri ale populației sunt obligate să participe la sistem sau să verse cotizații în virtutea unor acte cu putere de lege sau norme administrative; și (b) independent de rolul pe care ele îl îndeplinesc în calitate de organisme tutelare sau în calitate de angajatori, administrațiile publice sunt responsabile de gestionarea acestor unități în ceea ce privește fixarea sau aprobarea cotizațiilor și a prestațiilor (punctul 2.117 din SEC 2010).
Fonduri de investiții, altele decât fondurile de piață monetară	FI, astfel cum sunt definite în Regulamentul (UE) nr. 1073/2013 (BCE/2013/38). Subsectorul cuprinde toate organismele de plasament colectiv, altele decât fondurile de piață monetară, care investesc în active financiare și/sau în active nefinanciare, în măsura în care obiectivul acestora constă în investirea capitalului colectat de la public.
Alți intermediari financiari, exclusiv societățile de asigurare și fondurile de pensii + auxiliari financiari + instituții financiare captive și alte entități creditoare	Subsectorul alți intermediari financiari, exclusiv societățile de asigurare și fondurile de pensii (S.125) cuprinde toate societățile și cvasisocietățile financiare a căror activitate principală constă în furnizarea de servicii de intermediere financiară prin subscrierea de angajamente provenind de la unități instituționale sub alte forme decât bani, depozite (sau substitute apropiate pentru depozite), acțiuni/unități ale fondurilor de investiții sau angajamente legate de domeniul asigurărilor, pensii și sisteme standardizate de garantare (punctele 2.86-2.94 din SEC 2010). Subsectorul auxiliari financiari (S.126) cuprinde toate societățile și cvasisocietățile financiare a căror funcție principală constă în exercitarea de activități strâns legate de intermedierea financiară, fără a fi, ele însele, intermediari financiari. Acest subsector cuprinde și sediile sociale ale căror filiale sunt toate sau în majoritatea lor societăți financiare (punctele 2.95-2.97 din SEC 2010).

▼B

Sector	Definiție
	Subsectorul instituții financiare captive și alte entități creditoare (S.127) cuprinde toate societățile și cvasisocietățile financiare care nu sunt implicate nici în activități de intermediere financiară, nici în furnizarea de servicii auxiliare și ale căror active sau pasive nu sunt, în marea lor majoritate, tranzacționate pe piețele libere. Acest sector cuprinde societățile holding care dețin cote de control în capitalul unui grup de societăți filiale și a căror activitate principală constă în calitatea de proprietare ale grupului, fără a furniza niciun alt serviciu întreprinderilor în care este deținut capitalul, adică acestea nu administrează și nici nu gestionează alte unități (punctele 2.98 și 2.99 din SEC 2010).
Societăți de asigurare	Subsectorul societăți de asigurare (S.128) cuprinde toate societățile și cvasisocietățile financiare a căror funcție principală constă în furnizarea de servicii de intermediere financiară rezultate din mutualizarea riscurilor, în principal sub formă de asigurări directe sau reasigurări (punctele 2.100-2.104 din SEC 2010).
Fonduri de pensii	Subsectorul fonduri de pensii (S.129) cuprinde toate societățile și cvasisocietățile financiare a căror funcție principală constă în furnizarea de servicii de intermediere financiară rezultate din mutualizarea riscurilor sociale și necesităților persoanelor asigurate (asigurări sociale). Fondurile de pensii în calitate de sisteme de asigurări sociale asigură venituri după pensionare și, adesea, indemnizații în caz de deces sau de handicap (punctele 2.105-2.110 din SEC 2010).
Societăți nefinanciare	Sectorul societăți nefinanciare (S.11) cuprinde unitățile instituționale dotate cu personalitate juridică, care sunt producători de piață și a căror activitate principală constă în producerea de bunuri și servicii nefinanciare. Acest sector acoperă și cvasisocietățile nefinanciare (punctele 2.45-2.54 din SEC 2010).
Gospodăriile populației și instituțiile fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației	Sectorul gospodăriile populației (S.14) cuprinde persoane sau grupuri de persoane atât în calitate de consumatori, cât și de întreprinzători, producători de bunuri de piață sau de servicii financiare și nefinanciare de piață (producători de piață), cu condiția ca producția de bunuri și servicii să nu fie realizată de unități distincte tratate drept cvasisocietăți. Acest sector include, de asemenea, persoanele fizice sau grupurile de persoane fizice în calitate de producători de bunuri și servicii nefinanciare exclusiv pentru consum final propriu (punctele 2.118-2.128 din SEC).

▼B

Sector	Definiție
	Sectorul instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației (IFSLSGP) (S.15) cuprinde instituțiile fără scop lucrativ dotate cu personalitate juridică care deservesc gospodăriile populației și care sunt producători nonpiață privați. Resursele lor principale sunt cotizații voluntare, în bani sau în natură, efectuate de gospodăriile populației în calitate de consumatori, din vărsămintele provenite de la administrațiile publice și din veniturile din proprietate (punctele 2.129 și 2.130 din SEC 2010).
Întreprinderi individuale și asociații de persoane, fără personalitate juridică (subpopulația „gospodăriilor populației”)	Întreprinderi individuale și asociații de persoane fără personalitate juridică, altele decât cele constituite ca cvasisocietăți, și care sunt reprezentate de producătorii de bunuri comerciale [punctul 2.119 litera (d) din SEC 2010].

▼B

ANEXA III

APLICAREA CERINȚELOR PRIVIND CONSTITUIREA REZERVELOR MINIME OBLIGATORII ȘI A NORMELOR SPECIALE CONEXE

PARTEA 1

Cerințele privind constituirea rezervelor minime obligatorii pentru instituțiile de credit: norme generale

1. Căsuțele marcate cu * în tabelul 1 din anexa I se utilizează pentru determinarea bazei de calcul a rezervelor minime obligatorii. În ceea ce privește titlurile de natura datoriei, instituțiile de credit fie prezintă o dovadă a elementelor de pasiv care urmează să fie excluse din baza de calcul a rezervelor minime obligatorii, fie aplică o deducere standardizată sub forma unui procent fix stabilit de Banca Centrală Europeană (BCE). Căsuțele evidențiate se raportează numai de instituțiile de credit care au obligația de a constitui rezerve minime obligatorii.

2. Coloana „din care instituții de credit care au obligația de a constitui rezerve minime obligatorii, BCE și băncile centrale naționale (BCN)” nu cuprinde obligațiile agenților raportori față de instituțiile indicate ca fiind exceptate de la regimul rezervelor minime obligatorii al BCE, și anume instituții exceptate din alte motive decât cele privind supunerea acestora măsurilor de reorganizare. Instituțiile care, pentru că sunt supuse măsurilor de reorganizare, sunt exonerate temporar de obligația de a constitui rezerve minime obligatorii sunt considerate instituții supuse cerințelor privind rezervele minime obligatorii și, prin urmare, obligațiile față de aceste instituții sunt incluse în coloana „din care instituții de credit care au obligația de a constitui rezerve minime obligatorii, BCE și BCN”. Această coloană se referă și la obligațiile față de instituțiile care nu sunt obligate să mențină rezerve la Sistemul European al Băncilor Centrale datorită aplicării deducerii forfetare.

3. Instituțiile supuse cerințelor complete de raportare pot raporta, de asemenea, poziții față de „IFM, altele decât instituțiile de credit care au obligația de a constitui rezerve minime obligatorii, BCE și BCN”, și nu față de „IFM” și „instituții de credit care au obligația de a constitui rezerve minime obligatorii, BCE și BCN”, numai dacă acest lucru nu implică pierderea de informații și dacă niciuna dintre pozițiile din căsuțele neevidențiate nu este afectată. Mai mult, în funcție de sistemele de colectare naționale și fără a se aduce atingere respectării depline a definițiilor și principiilor de clasificare a bilanțului IFM stabilite în prezentul regulament, instituțiile de credit care au obligația de a constitui rezerve minime obligatorii pot raporta, alternativ, datele necesare pentru determinarea bazei de calcul a rezervelor minime obligatorii, cu excepția celor referitoare la instrumentele negociabile, în conformitate cu tabelul de mai jos, cu condiția ca niciuna dintre pozițiile din căsuțele neevidențiate în anexa I tabelul 1 să nu fie afectată.

4. Instituțiile mici raportează, cel puțin, date trimestriale necesare determinării bazei de calcul a rezervelor minime obligatorii în conformitate cu tabelul de mai jos.

5. Pentru a se putea raporta potrivit tabelului de mai jos, trebuie să se realizeze o corespondență strictă cu anexa I tabelul 1.

▼B

Tabel

Date care trebuie furnizate în vederea constituirii rezervelor minime obligatorii

	Baza de calcul a rezervelor minime obligatorii determinată ca sumă a următoarelor coloane din tabelul 1 (Pasive): (a)-(b)+(c)+(d)+(e)+(f)-(g)+(h)+(i)+(j)+(k)
PASIVE SUB FORMĂ DE DEPOZITE **(Euro și valute externe, împreună)**	
9. DEPOZITE TOTALE **9.1e + 9.1x** **9.2e + 9.2x** **9.3e + 9.3x** **9.4e + 9.4x**	
din care: **9.2e + 9.2x la termen cu scadența peste 2 ani**	
din care: **9.3e + 9.3x rambursabile după notificare cu scadența peste 2 ani**	Raportare voluntară ([1])
din care: **9.4e + 9.4x operațiuni repo**	
	Elemente în curs, coloana (l) din tabelul 1 (Pasive)
INSTRUMENTE NEGOCIABILE **(Euro și valute externe, împreună)**	
11. TITLURI DE NATURA DATORIEI EMISE **11e + 11x la termen**	
cu scadența până la 2 ani	
cu scadența peste 2 ani	

([1]) Agenții raportori au opțiunea de a îndeplini această cerință de raportare prin raportare voluntară, ceea ce înseamnă că aceștia au dreptul de a raporta fie cifre reale (inclusiv poziții nule), fie „informații nedisponibile”.

▼B

PARTEA 2

Norme speciale

SECȚIUNEA 1

Raportarea statistică agregată la nivel de grup efectuată de instituțiile de credit supuse regimului rezervelor minime obligatorii al BCE

1.1. Sub rezerva respectării condițiilor stabilite la articolul 11 din Regulamentul (CE) nr. 1745/2003 (BCE/2003/9), Comitetul executiv poate permite instituțiilor de credit care au obligația de a constitui rezerve minime obligatorii să efectueze raportarea statistică agregată la nivel de grup în cadrul unui singur stat membru. Toate instituțiile în cauză sunt incluse separat în lista BCE privind IFM.

1.2. Dacă instituțiilor de credit li s-a acordat permisiunea să dețină rezerve minime obligatorii printr-un intermediar, în temeiul articolului 10 din Regulamentul (CE) nr. 1745/2003 (BCE/2003/9), și nu beneficiază de raportarea statistică la nivel de grup menționată în prezenta secțiune, BCN relevantă poate autoriza intermediarul să efectueze raportarea statistică agregată (alta decât cea referitoare la baza de calcul a rezervelor minime obligatorii) în numele instituțiilor de credit. Toate instituțiile în cauză sunt incluse separat în lista BCE privind IFM.

1.3. În cazul în care grupul de instituții de credit este format numai din instituții mici, acesta are obligația să respecte doar cerințele simplificate de raportare aplicabile instituțiilor mici. În caz contrar, sistemul de raportare prevăzut pentru instituțiile supuse cerințelor complete de raportare se aplică grupului în ansamblul său.

SECȚIUNEA 2

Cerințele privind constituirea rezervelor minime obligatorii în cazul fuziunilor care implică instituții de credit

2.1. În sensul prezentei anexe, termenii „fuziune”, „instituții care fuzionează” și „instituție beneficiară” au înțelesul stabilit la articolul 1 din Regulamentul (CE) nr. 1745/2003 (BCE/2003/9).

2.2. Pentru perioada de aplicare pe parcursul căreia fuziunea își produce efectele, obligațiile de constituire a rezervelor minime obligatorii ale instituției beneficiare se determină și trebuie să fie respectate astfel cum se prevede la articolul 13 din Regulamentul (CE) nr. 1745/2003 (BCE/2003/9).

2.3. Pentru perioadele de aplicare consecutive, obligația de constituire a rezervelor minime obligatorii de către instituția beneficiară se determină folosind baza de calcul a rezervelor minime obligatorii și informațiile statistice raportate în conformitate cu normele prevăzute în tabelul de mai jos. În caz contrar, se aplică normele obișnuite privind raportarea informațiilor statistice și determinarea obligațiilor de constituire a rezervelor minime obligatorii în conformitate cu articolul 3 din Regulamentul (CE) nr. 1745/2003 (BCE/2003/9).

2.4. Fără a aduce atingere obligațiilor stabilite la punctele anterioare, BCN relevantă poate autoriza instituția beneficiară să își îndeplinească obligația sa de a raporta informații statistice folosind proceduri temporare, de exemplu formulare separate pentru fiecare dintre instituțiile care fuzionează pe parcursul mai multor perioade după ce fuziunea a avut loc. Durata de aplicare a acestei derogări de la procedurile obișnuite de raportare ar trebui să fie cât mai scurtă posibil și, în orice caz, nu ar trebui să depășească șase luni de la data la care fuziunea a avut loc. Această derogare nu aduce atingere obligației instituției beneficiare de a-și îndeplini obligațiile de raportare în conformitate cu prezentul regulament și, dacă este cazul, obligației sale de a-și asuma obligațiile de raportare ale instituțiilor care fuzionează în conformitate cu prezenta anexă.

▼B

Tabel

Norme specifice pentru determinarea obligațiilor privind constituirea rezervelor minime obligatorii ale instituțiilor de credit implicate într-o fuziune ([1])

Numărul cazului	Tipul fuziunii	Obligații care urmează a fi asumate
1	O fuziune în care o instituție supusă cerințelor complete de raportare (instituție beneficiară) achiziționează una sau mai multe instituții supuse cerințelor complete de raportare (instituții care fuzionează) produce efecte după termenul stabilit de BCN relevantă pentru raportarea informațiilor statistice lunare referitoare la luna precedentă	Pentru perioada de aplicare subsecventă fuziunii, obligația de constituire a rezervelor minime obligatorii de către instituția beneficiară se determină folosind baza de calcul agregată a bazelor de calcul a rezervelor minime obligatorii ale instituției beneficiare și ale instituțiilor care fuzionează. Bazele de calcul ale rezervelor minime obligatorii care sunt agregate sunt cele care ar fi fost relevante pentru această perioadă de aplicare dacă fuziunea nu ar fi avut loc. Se acordă o singură deducere forfetară
2	O fuziune în care o instituție supusă cerințelor complete de raportare (instituție beneficiară) achiziționează una sau mai multe instituții mici și, posibil, una sau mai multe instituții supuse cerințelor complete de raportare (instituții care fuzionează) produce efecte după termenul stabilit de BCN relevantă pentru raportarea informațiilor statistice referitoare la trimestrul precedent	Pentru perioada de aplicare subsecventă fuziunii, obligația de constituire a rezervelor minime obligatorii de către instituția beneficiară se determină folosind baza de calcul agregată a bazelor de calcul a rezervelor minime obligatorii ale instituției beneficiare și ale instituțiilor care fuzionează. Bazele de calcul ale rezervelor minime obligatorii care sunt agregate sunt cele care ar fi fost relevante pentru această perioadă de aplicare dacă fuziunea nu ar fi avut loc. Se acordă o singură deducere forfetară
3	O fuziune în care o instituție supusă cerințelor complete de raportare (instituție beneficiară) achiziționează una sau mai multe instituții supuse cerințelor complete de raportare (instituții care fuzionează) produce efecte în perioada dintre sfârșitul lunii și termenul stabilit de BCN relevantă pentru raportarea informațiilor statistice lunare referitoare la luna precedentă	Pentru perioada de aplicare subsecventă fuziunii, obligația de constituire a rezervelor minime obligatorii de către instituția beneficiară se determină folosind baza de calcul agregată a bazelor de calcul a rezervelor minime obligatorii ale instituției beneficiare și ale instituțiilor care fuzionează. Bazele de calcul ale rezervelor minime obligatorii care sunt agregate sunt cele care ar fi fost relevante pentru această perioadă de aplicare dacă fuziunea nu ar fi avut loc. Se acordă o singură deducere forfetară. Instituția beneficiară își asumă, pe lângă obligațiile sale de raportare, obligațiile de raportare ale instituțiilor care fuzionează privind informațiile statistice referitoare la luna anterioară fuziunii
4	O fuziune în care o instituție supusă cerințelor complete de raportare (instituție beneficiară) achiziționează una sau mai multe instituții mici și, posibil, una sau mai multe instituții supuse cerințelor complete de raportare (instituții care fuzionează) produce efecte în perioada dintre sfârșitul trimestrului și termenul stabilit de BCN relevantă pentru raportarea informațiilor statistice referitoare la trimestrul precedent	Pentru perioada de aplicare subsecventă fuziunii, obligația de constituire a rezervelor minime obligatorii de către instituția beneficiară se determină folosind baza de calcul agregată a bazelor de calcul a rezervelor minime obligatorii ale instituției beneficiare și ale instituțiilor care fuzionează. Bazele de calcul ale rezervelor minime obligatorii care sunt agregate sunt cele care ar fi fost relevante pentru această perioadă de aplicare dacă fuziunea nu ar fi avut loc. Se acordă o singură deducere forfetară. Instituția beneficiară își asumă, pe lângă obligațiile sale de raportare, obligațiile de raportare ale instituțiilor care fuzionează privind informațiile statistice referitoare la luna sau la trimestrul anterioare fuziunii, în funcție de instituție

▼B

Numărul cazului	Tipul fuziunii	Obligații care urmează a fi asumate
5	O fuziune în care o instituție mică (instituție beneficiară) achiziționează una sau mai multe instituții supuse cerințelor complete de raportare și, posibil, una sau mai multe instituții mici (instituții care fuzionează) produce efecte după termenul stabilit de BCN relevantă pentru raportarea informațiilor statistice referitoare la luna precedentă	Se aplică aceeași procedură ca și în cazul 1
6	O fuziune în care o instituție mică (instituție beneficiară) achiziționează una sau mai multe instituții mici (instituții care fuzionează) produce efecte după termenul stabilit de BCN pentru raportarea informațiilor statistice referitoare la trimestrul precedent	Pentru perioada de aplicare subsecventă fuziunii și până când instituția beneficiară raportează datele trimestriale pentru prima dată după fuziune, în conformitate cu cerințele de raportare statistică restrânse impuse instituțiilor mici supuse cerințelor de raportare conform anexei III, obligația de constituire a rezervelor minime obligatorii de către instituția beneficiară se determină folosind baza de calcul agregată a bazelor de calcul a rezervelor minime obligatorii ale instituției beneficiare și ale instituțiilor care fuzionează. Bazele de calcul ale rezervelor minime obligatorii care sunt agregate sunt cele care ar fi fost relevante pentru această perioadă de aplicare dacă fuziunea nu ar fi avut loc. Se acordă o singură deducere forfetară
7	O fuziune în care o instituție mică (instituție beneficiară) achiziționează una sau mai multe instituții mici (instituții care fuzionează) produce efecte după termenul stabilit de BCN relevantă pentru raportarea informațiilor statistice referitoare la trimestrul precedent și, ca rezultat al fuziunii, instituția mică devine o instituție supusă cerințelor complete de raportare	Se aplică aceeași procedură ca și în cazul 2
8	O fuziune în care o instituție mică (instituție beneficiară) achiziționează una sau mai multe instituții mici (instituții care fuzionează) produce efecte în perioada dintre sfârșitul trimestrului și termenul stabilit de BCN relevantă pentru raportarea informațiilor statistice referitoare la trimestrul precedent	Pentru perioada de aplicare subsecventă fuziunii și până când instituția beneficiară raportează datele trimestriale pentru prima dată după fuziune, în conformitate cu cerințele de raportare statistică restrânse impuse instituțiilor mici supuse cerințelor de raportare conform anexei III, obligația de constituire a rezervelor minime obligatorii de către instituția beneficiară se determină folosind baza de calcul agregată a bazelor de calcul a rezervelor minime obligatorii ale instituției beneficiare și ale instituțiilor care fuzionează. Bazele de calcul ale rezervelor minime obligatorii care sunt agregate sunt cele care ar fi fost relevante pentru această perioadă de aplicare dacă fuziunea nu ar fi avut loc. Se acordă o singură deducere forfetară. Instituția beneficiară își asumă, pe lângă obligațiile sale de raportare, obligațiile de raportare ale instituțiilor care fuzionează privind informațiile statistice referitoare la trimestrul anterior fuziunii

▼B

Numărul cazului	Tipul fuziunii	Obligații care urmează a fi asumate
9	O fuziune în care o instituție mică (instituție beneficiară) achiziționează una sau mai multe instituții supuse cerințelor complete de raportare și, posibil, una sau mai multe instituții mici (instituții care fuzionează) produce efecte în perioada dintre sfârșitul lunii și termenul stabilit de BCN relevantă pentru raportarea informațiilor statistice lunare referitoare la luna precedentă.	Se aplică aceeași procedură ca și în cazul 3
10	O fuziune în care o instituție mică (instituție beneficiară) achiziționează una sau mai multe instituții mici (instituții care fuzionează) produce efecte în perioada dintre sfârșitul trimestrului și termenul stabilit de BCN relevantă pentru raportarea informațiilor statistice referitoare la trimestrul precedent și, ca rezultat al fuziunii, instituția mică devine o instituție supusă cerințelor complete de raportare	Se aplică aceeași procedură ca și în cazul 4
11	O fuziune în care din instituții supuse cerințelor complete de raportare (instituții care fuzionează) se creează o instituție supusă cerințelor complete de raportare (instituție beneficiară) produce efecte în perioada dintre sfârșitul lunii și termenul stabilit de BCN relevantă pentru raportarea informațiilor statistice lunare referitoare la luna precedentă	Pentru perioada de aplicare subsecventă fuziunii, obligația de constituire a rezervelor minime obligatorii de către instituția beneficiară se determină folosind baza de calcul agregată a bazelor de calcul a rezervelor minime obligatorii ale instituțiilor care fuzionează. Bazele de calcul ale rezervelor minime obligatorii care sunt agregate sunt cele care ar fi fost relevante pentru această perioadă de aplicare dacă fuziunea nu ar fi avut loc. Se acordă o singură deducere forfetară. Instituția beneficiară își asumă obligațiile de raportare ale instituțiilor care fuzionează în privința informațiilor statistice referitoare la luna anterioară fuziunii
12	O fuziune în care din una sau mai multe instituții mici și, posibil, din una sau mai multe instituții supuse cerințelor complete de raportare (instituții care fuzionează) se creează o instituție supusă cerințelor complete de raportare (instituție beneficiară) produce efecte în perioada dintre sfârșitul trimestrului și termenul stabilit de BCN relevantă pentru raportarea informațiilor statistice referitoare la trimestrul precedent	Pentru perioada de aplicare subsecventă fuziunii, obligația de constituire a rezervelor minime obligatorii de către instituția beneficiară se determină folosind baza de calcul agregată a bazelor de calcul a rezervelor minime obligatorii ale instituțiilor care fuzionează. Bazele de calcul ale rezervelor minime obligatorii care sunt agregate sunt cele care ar fi fost relevante pentru această perioadă de aplicare dacă fuziunea nu ar fi avut loc. Se acordă o singură deducere forfetară. Instituția beneficiară își asumă obligațiile de raportare ale instituțiilor care fuzionează privind informațiile referitoare la luna sau la trimestrul anterioare fuziunii, în funcție de instituție

▼B

Numărul cazului	Tipul fuziunii	Obligații care urmează a fi asumate
13	O fuziune în care din una sau mai multe instituții mici (instituții care fuzionează) se creează o instituție mică (instituție beneficiară) produce efecte în perioada dintre sfârșitul trimestrului și termenul stabilit de BCN relevantă pentru raportarea informațiilor statistice referitoare la trimestrul precedent	Pentru perioada de aplicare subsecventă fuziunii și până când instituția beneficiară raportează datele trimestriale pentru prima dată după fuziune, în conformitate cu cerințele de raportare statistică reduse impuse instituțiilor mici supuse cerințelor de raportare conform anexei III, obligația de constituire a rezervelor minime obligatorii de către instituția beneficiară se determină folosind baza de calcul agregată a bazelor de calcul a rezervelor minime obligatorii ale instituțiilor care fuzionează. Bazele de calcul ale rezervelor minime obligatorii care sunt agregate sunt cele care ar fi fost relevante pentru această perioadă de aplicare dacă fuziunea nu ar fi avut loc. Se acordă o singură deducere forfetară. Instituția beneficiară își asumă obligațiile de raportare ale instituțiilor care fuzionează privind informațiile referitoare la trimestrul anterior fuziunii

([1]) Prezentul tabel prezintă detaliile unor proceduri mai complexe aplicate în cazuri specifice. Pentru cazurile care nu sunt prezentate în tabel, se aplică regulile obișnuite privind raportarea informațiilor statistice și calcularea rezervelor minime obligatorii, conform articolului 3 din Regulamentul (CE) nr. 1745/2003 (BCE/2003/9).

▼B

ANEXA IV

STANDARDE MINIME CARE TREBUIE APLICATE DE CĂTRE UNITĂȚILE DE OBSERVARE STATISTICĂ CU OBLIGAȚII DE RAPORTARE

Agenții raportori trebuie să îndeplinească următoarele standarde minime pentru a respecta cerințele de raportare statistică ale Băncii Centrale Europene (BCE).

1. Standarde minime de transmitere

   (a) raportarea către băncile centrale naționale (BCN) trebuie să se facă la timp și cu respectarea termenelor stabilite de BCN relevantă;

   (b) rapoartele statistice trebuie să respecte forma și formatul din cadrul cerințelor de raportare tehnice stabilite de BCN;

   (c) agentul raportor trebuie să furnizeze BCN relevantă datele de contact ale unei sau ale mai multor persoane de contact;

   (d) specificațiile tehnice privind transmiterea datelor către BCN trebuie să fie respectate.

2. Standarde minime de acuratețe:

   (a) informațiile statistice trebuie să fie corecte: toate constrângerile liniare trebuie respectate (de exemplu, activele și pasivele trebuie să fie echilibrate, suma subtotalurilor trebuie să fie egală cu totalurile) și datele trebuie să fie coerente în timp;

   (b) agenții raportori trebuie să fie în măsură să furnizeze informații privind evoluțiile inerente datelor comunicate;

   (c) informațiile statistice trebuie să fie complete: lacunele existente trebuie să fie semnalate, explicate BCN și, acolo unde este cazul, completate cât mai curând posibil;

   (d) agenții raportori trebuie să respecte dimensiunile și zecimalele stabilite de BCN relevantă pentru transmiterea tehnică a datelor.

3. Standarde minime de conformitate cu conceptele:

   (a) informațiile statistice trebuie să fie conforme cu definițiile și clasificările din prezentul regulament;

   (b) în cazul abaterii de la aceste definiții și clasificări, agenții raportori monitorizează în mod regulat și cuantifică diferența dintre măsura folosită și măsura prevăzută de prezentul regulament;

   (c) agenții raportori sunt în măsură să explice diferențele dintre datele transmise și cifrele pentru perioadele anterioare.

4. Standarde minime de revizuire:

   Politica și procedurile de revizuire stabilite de BCE și de BCN relevantă trebuie să fie respectate. Revizuirile care se abat de la revizuirile obișnuite trebuie să fie însoțite de note explicative.

▼B

ANEXA V

REGULAMENTUL ABROGAT CU MODIFICĂRILE SALE SUCCESIVE

Regulamentul (CE) nr. 25/2009 (BCE/2008/32)

(JO L 15, 20.1.2009, p. 14).

Regulamentul (UE) nr. 883/2011

(JO L 228, 3.9.2011, p. 13).

▼B

ANEXA VI

TABEL DE CORESPONDENȚĂ

Regulamentul (CE) nr. 25/2009 (BCE/2008/32)	Prezentul regulament
Articolul 1a	Articolul 2
Articolul 2	Articolul 3
Articolul 3	Articolul 4
Articolul 4	Articolul 5
Articolul 5	Articolul 6
Articolul 6	Articolul 7
Articolul 7	Articolul 8
Articolul 8	Articolul 9
Articolul 9	Articolul 10
Articolul 10	Articolul 11
Articolul 11	Articolul 12
Articolul 12	Articolul 13
Articolul 13	Articolul 14
Articolul 14	Articolul 15
Articolul 15	Articolul 16
Anexa I partea 2 secțiunea 5.2a	Anexa I partea 2 secțiunea 5.3
Anexa I partea 2 secțiunea 5.2b	Anexa I partea 2 secțiunea 5.4
Anexa I partea 2 secțiunea 5.3	Anexa I partea 2 secțiunea 5.5
Anexa I partea 2 secțiunea 5.4	Anexa I partea 2 secțiunea 5.6
Anexa I partea 2 secțiunea 5.5	Anexa I partea 2 secțiunea 5.7
—	Anexa I partea 3 secțiunea 4
Anexa I partea 3 secțiunea 4	Anexa I partea 3 secțiunea 5
Anexa I partea 3 secțiunea 5	Anexa I partea 3 secțiunea 6
Anexa I partea 3 secțiunea 6	Anexa I partea 3 secțiunea 7
Anexa I partea 4	—
Anexa I partea 5	Anexa I partea 4
Anexa I partea 6	Anexa I partea 7
Anexa I partea 8	Anexa I partea 5
Anexa I partea 6	Anexa I partea 7