**RO**

**ANEXA V**

**„ANEXA XI**

**RAPORTAREA PRIVIND EFECTUL DE LEVIER**

[**PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE** 2](#_Toc523995563)

[1. Denumirea formularelor și alte convenții 2](#_Toc523995564)

[**1.1.** **Denumirea formularelor** 2](#_Toc523995565)

[**1.2.** **Convenția de numerotare** 2](#_Toc523995566)

[**1.3.** **Abrevieri** 2](#_Toc523995567)

[**1.4.** **Convenția privind semnul** 3](#_Toc523995568)

[**PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR** 4](#_Toc523995569)

[1. Structură și frecvență 4](#_Toc523995570)

[2. Formule pentru calculul indicatorului efectului de levier 4](#_Toc523995571)

[3. Praguri de semnificație pentru instrumentele financiare derivate 4](#_Toc523995572)

[4. C 47.00 – Calculul indicatorului efectului de levier (LRCalc) 5](#_Toc523995573)

[5. C 40.00 – Tratamentul alternativ al indicatorului de măsurare a expunerii (LR1) 15](#_Toc523995574)

[6. C 41.00 – Elemente bilanțiere și extrabilanțiere – Defalcarea suplimentară a expunerilor (LR2) 25](#_Toc523995575)

[7. C 42.00 – Definiția alternativă a capitalului (LR3) 27](#_Toc523995576)

[8. C 43.00 – Defalcarea alternativă a componentelor indicatorului de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier (LR4) 29](#_Toc523995577)

[9. C 44.00 – Informații generale (LR5) 48](#_Toc523995578)

**PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE**

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

**1.1.** **Denumirea formularelor**

1. Prezenta anexă conține instrucțiuni suplimentare privind formularele (denumite în continuare «LR») incluse în anexa X la prezentul regulament.

2. În total, cadrul este constituit din șase formulare:

C47.00: Calculul indicatorului efectului de levier (LRCalc): Calculul indicatorului efectului de levier;

C40.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 1 (LR1): Tratamentul alternativ al indicatorului de măsurare a expunerii;

C41.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 2 (LR2): Elemente bilanțiere și extrabilanțiere – Defalcarea suplimentară a expunerilor;

C42.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 3 (LR3): Definiția alternativă a capitalului;

C43.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 4 (LR4): Defalcarea componentelor indicatorului de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier și

C44.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 5 (LR5): Informații generale.

3. Pentru fiecare formular sunt furnizate referințe juridice, precum și informații suplimentare detaliate cu privire la aspectele mai generale ale raportării.

**1.2.** **Convenția de numerotare**

4. În ceea ce privește referințele la coloanele, rândurile și celulele formularelor, documentul respectă convenția stabilită în următoarele paragrafe. Aceste coduri numerice sunt utilizate pe scară largă în normele de validare.

5. În instrucțiuni se utilizează următoarea notație generală: {Formular;Rând;Coloană}. Pentru a indica faptul că se face trimitere la întregul rând sau întreaga coloană se va utiliza un asterisc.

6. În cazul validărilor din cadrul unui formular, în care sunt utilizate numai punctele de date din formularul respectiv, notațiile nu se vor referi la un formular: {Rând;Coloană}.

7. În raportarea privind efectul de levier, «din care» se referă la un element care constituie un subset al unei categorii de expuneri de nivel mai ridicat, în timp ce «element memorandum» se referă la un element separat care nu este un subset al unei clase de expuneri. Este obligatoriu să se completeze ambele tipuri de celule, dacă nu se specifică altfel.

**1.3.** **Abrevieri**

8. În sensul prezentei anexe și al formularelor aferente se utilizează următoarele abrevieri:

a. CRR, care este abrevierea Regulamentului privind cerințele de capital (*Capital Requirements Regulation*) și înseamnă Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

b. SFT, care este abrevierea operațiunilor de finanțare prin titluri (*Securities Financing Transaction*) și înseamnă «tranzacții de răscumpărare, operațiuni de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacții cu termen lung de decontare și tranzacții de creditare în marjă», astfel cum se prevede în Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

c. CRM, care este abrevierea diminuării riscului de credit (*Credit Risk Mitigation*).

**1.4.** **Convenția privind semnul**

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

**PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR**

**1.** **Structură și frecvență**

1. Formularul indicatorului efectului de levier se compune din două părți. Partea A conține toate elementele de date care intră în calculul indicatorului efectului de levier și pe care instituțiile le transmit autorităților competente în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) primul paragraf din CRR, iar partea B conține toate elementele de date pe care instituțiile le transmit în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) al doilea paragraf din CRR (și anume, pentru întocmirea raportului menționat la articolul 511 din CRR).

2. Atunci când compilează datele pentru prezentul ITS, instituțiile iau în considerare tratamentul activelor fiduciare în conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din CRR.

**2.** **Formule pentru calculul indicatorului efectului de levier**

3. Indicatorul efectului de levier se bazează pe un indicator de măsurare a capitalului și pe un indicator de măsurare a expunerii totale, care pot fi calculați cu ajutorul celulelor din partea A.

4. Indicatorul efectului de levier – conform definiției introduse integral = {LRCalc;310;010}/{LRCalc;290;010}.

5. Indicatorul efectului de levier – conform definiției tranzitorii = {LRCalc;320;010}/{LRCalc;300;010}.

**3.** **Praguri de semnificație pentru instrumentele financiare derivate**

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

7. Cota instrumentelor financiare derivate = .

8. În care indicatorul de măsurare a expunerii totale este egal cu: {LRCalc;290;010}.

9. Valoarea noțională totală folosită ca referință de instrumentele financiare derivate = {LR1; 010;070}. Instituțiile completează întotdeauna această celulă.

10. Volumul instrumentelor financiare derivate de credit = {LR1;020;070} + {LR1;050;070}. Instituțiile completează întotdeauna aceste celule.

11. Instituțiile au obligația de a completa celulele menționate la punctul 14 în următoarea perioadă de raportare, dacă este îndeplinită oricare dintre următoarele condiții:

cota instrumentelor financiare derivate, menționată la punctul 7, este mai mare de 1,5 % la două date de referință a raportării consecutive;

cota instrumentelor financiare derivate, menționată la punctul 7, depășește 2,0 %.

12. Instituțiile în cazul cărora valoarea noțională totală folosită ca referință de instrumentele financiare derivate, astfel cum este definită la punctul 9, depășește 10 miliarde EUR completează celulele menționate la punctul 14, chiar dacă cota lor de instrumente financiare derivate nu îndeplinește condițiile descrise la punctul 11.

13. Instituțiile au obligația de a completa celulele menționate la punctul 15 dacă este îndeplinită oricare dintre următoarele condiții:

volumul instrumentelor financiare derivate de credit, menționat la punctul 10, depășește 300 de milioane EUR la două date de referință a raportării consecutive;

volumul instrumentelor financiare derivate de credit, menționat la punctul 10, depășește 500 de milioane EUR.

14. Celulele pe care instituțiile au obligația de a le completa în conformitate cu punctul 11 sunt următoarele: {LR1;010;010}, {LR1;010;020}, {LR1;010;050}, {LR1;020;010}, {LR1;020;020}, {LR1;020;050}, {LR1;030;050}, {LR1;030;070}, {LR1;040;050}, {LR1;040;070}, {LR1;050;010}, {LR1;050;020}, {LR1;050;050}, {LR1;060;010}, {LR1;060;020}, {LR1;060;050} și {LR1;060;070}.

15. Celulele pe care instituțiile au obligația de a le completa în conformitate cu punctul 13 sunt următoarele: {LR1;020;075}, {LR1;050;075} și {LR1;050;085}.

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

16. În prezenta parte din formularul de raportare se colectează datele necesare pentru a calcula indicatorul efectului de levier, astfel cum este definit la articolele 429, 429a și 429b din CRR.

17. Instituțiile raportează trimestrial indicatorul efectului de levier. În fiecare trimestru, valoarea «la data de referință a raportării» este valoarea din ultima zi calendaristică a celei de a treia luni a trimestrului respectiv.

18. Instituțiile raportează date în {010;010}-{030;010}, {060;010}, {090;010}, {110;010} și {150;010}-{190;010} ca și cum nu s-ar aplica exceptările menționate în {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010} și {220;010}.

19. Instituțiile raportează date în {010;010}-{240;010} ca și cum nu s-ar aplica exceptările menționate în {250;010} și {260;010}.

20. Orice cuantum cu care se majorează fondurile proprii sau expunerea pentru calcularea indicatorului efectului de levier se raportează ca valoare pozitivă. În schimb, orice cuantum cu care se reduce totalul fondurilor proprii sau expunerea pentru calcularea indicatorului efectului de levier se raportează ca valoare negativă. În cazul în care există un semn negativ (-) în fața denumirii unui element, se presupune că pentru elementul respectiv nu se va raporta nicio valoare pozitivă.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Referințe juridice și instrucțiuni |
| **Rând și coloană** | **Valori ale expunerii** |
| {010;010} | **SFT-uri: expunere conform articolului 429 alineatele (5) și (8) din CRR**  Articolul 429 alineatul (5) litera (d) și articolul 429 alineatul (8) din CRR  Expunerea pentru SFT-uri, calculată în conformitate cu articolul 429 alineatul (5) litera (d) și cu articolul 429 alineatul (8) din CRR.  Instituțiile iau în considerare în această celulă tranzacțiile prevăzute la articolul 429b alineatul (6) litera (c).  Instituțiile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul tranzacțiilor sus-menționate și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). Instituțiile includ însă elementele respective în {190,010}.  Instituțiile nu includ în această celulă SFT-urile încheiate în calitate de agent atunci când instituția furnizează unui client sau unei contrapărți o indemnizație sau o garanție limitată la orice diferență între valoarea titlului de valoare sau a sumei în numerar pe care clientul a împrumutat-o și valoarea garanției reale pe care debitorul a furnizat-o în conformitate cu articolul 429b alineatul (6) litera (a) din CRR. |
| {020;010} | **SFT-uri: majorare pentru riscul de contraparte**  Articolul 429b alineatul (1) din CRR  Majorarea pentru riscul de contraparte în cazul SFT-urilor, inclusiv extrabilanțiere, determinată în conformitate cu articolul 429b alineatul (2) sau (3) din CRR, după caz.  Instituțiile iau în considerare în această celulă tranzacțiile prevăzute la articolul 429b alineatul (6) litera (c).  Instituțiile nu includ în această celulă SFT-urile încheiate în calitate de agent atunci când instituția furnizează unui client sau unei contrapărți o indemnizație sau o garanție limitată la orice diferență între valoarea titlului de valoare sau a sumei în numerar pe care clientul a împrumutat-o și valoarea garanției reale pe care debitorul a furnizat-o în conformitate cu articolul 429b alineatul (6) litera (a) din CRR. Instituțiile includ însă elementele respective în {040;010}. |
| {030;010} | **Derogare pentru SFT-uri: majorare conform articolului 429b alineatul (4) și articolului 222 din CRR**  Articolul 429b alineatul (4) și articolul 222 din CRR  Valoarea expunerii în cazul SFT-urilor, inclusiv extrabilanțiere, calculată în conformitate cu articolul 222 din CRR, sub rezerva unui prag de 20 % pentru ponderea de risc aplicabilă.  Instituțiile iau în considerare în această celulă tranzacțiile prevăzute la articolul 429b alineatul (6) litera (c) din CRR.  Instituțiile nu iau în considerare în această celulă tranzacțiile pentru care partea de majorare din valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier este determinată în conformitate cu metoda definită la articolul 429b alineatul (1) din CRR. |
| {040;010} | **Riscul de contraparte pentru SFT-uri încheiate în calitate de agent în conformitate cu articolul 429b alineatul (6) din CRR**  Articolul 429b alineatul (6) litera (a) și articolul 429b alineatele (2) și (3) din CRR  Valoarea expunerii în cazul SFT-urilor încheiate în calitate de agent, atunci când instituția furnizează unui client sau unei contrapărți o indemnizație sau o garanție limitată la orice diferență între valoarea titlului de valoare sau a sumei în numerar pe care clientul a împrumutat-o și valoarea garanției reale pe care debitorul a furnizat-o în conformitate cu articolul 429b alineatul (6) litera (a) din CRR, constă numai în majorarea determinată în conformitate cu articolul 429b alineatul (2) sau (3) din CRR, după caz.  Instituțiile nu includ în această celulă tranzacțiile prevăzute la articolul 429b alineatul (6) litera (c). Instituțiile includ însă elementele respective în {010;010} și {020;010} sau {010;010} și {030;010}, după caz. |
| {050;010} | **(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor în cazul cărora clientul a fost compensat**  Articolul 429 alineatul (11) și articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR  Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor în cazul cărora clientul a fost compensat, dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR.  Arunci când este un titlu de valoare, segmentul CPC exclus nu se raportează în această celulă decât dacă este un titlu de valoare regajat care, în temeiul cadrului contabil aplicabil [și anume, în conformitate cu articolul 111 alineatul (1) prima teză din CRR], este inclus la valoarea sa totală.  Instituțiile includ valoarea raportată în această celulă, ca și cum nu s-ar aplica nicio excludere, și în {010;010}, {020;010} și {030;010} și, dacă este îndeplinită condiția din a doua jumătate a tezei anterioare, în {190;010}.  Atunci când pentru un segment exclus al unui SFT a furnizat o marjă inițială care este raportată în {190;010} și neraportată în {020;010} sau {030;010}, instituția poate raporta marja respectivă în această celulă. |
| {060;010} | **Instrumente financiare derivate: Costul de înlocuire curent**  Articolele 429a, 274, 295, 296, 297 și 298 din CRR.  Costul de înlocuire curent, astfel cum se specifică la articolul 274 alineatul (1) din CRR, pentru contractele enumerate în anexa II la CRR și instrumentele financiare derivate de credit, inclusiv cele extrabilanțiere, raportat la valoarea brută, adică fără deducerea marjei de variație primite.  Astfel cum este stabilit la articolul 429a alineatul (1) din CRR, instituțiile pot să ia în considerare efectele contractelor de novație și ale altor acorduri de compensare în conformitate cu articolul 295 din CRR. Compensarea între produse diferite nu se aplică. Cu toate acestea, instituțiile pot să compenseze în cadrul categoriei de produse menționate la articolul 272 punctul 25 litera (c) din CRR și instrumente financiare derivate de credit, în cazul în care acestea fac obiectul unui acord de compensare contractuală între produse diferite, menționat la articolul 295 litera (c) din CRR.  Instituțiile nu includ în această celulă contractele măsurate prin aplicarea metodei expunerii inițiale în conformitate cu articolul 429a alineatul (8) și cu articolul 275 din CRR. |
| {070;010} | **(-) Deducerea marjei eligibile de variație în numerar primite din valoarea de piață a instrumentelor financiare derivate**  Articolul 429a alineatul (3) din CRR  Marja de variație primită în numerar de la contraparte și eligibilă pentru deducere din partea reprezentată de costul de înlocuire din expunerea instrumentelor financiare derivate, în conformitate cu articolul 429a alineatul (3) din CRR.  Nu se raportează eventuala marjă de variație în numerar primită pentru un segment CPC exclus, în conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din CRR. |
| {080;010} | **(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (costuri de înlocuire)**  Articolul 429 alineatul (11) din CRR  Partea reprezentată de costul de înlocuire din expunerile față de o CPCC excluse din operațiunile cu instrumente financiare derivate în cazul cărora clientul a fost compensat, dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR. Acest cuantum se raportează la valoarea brută, adică fără deducerea marjei de variație în numerar primite în cadrul acestui segment.  Instituțiile includ valoarea raportată în această celulă și în {060;010}, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere. |
| {090;010} | **Instrumente financiare derivate: majorare după metoda marcării la piață**  Articolele 429a, 274, 295, 296, 297 și 298 și articolul 299 alineatul (2) din CRR  Această celulă conține majorarea pentru expunerea viitoare potențială a contractelor enumerate în anexa II la CRR și a instrumentelor financiare derivate de credit, inclusiv a celor extrabilanțiere, calculul fiind efectuat în conformitate cu metoda marcării la piață [articolul 274 din CRR pentru contractele enumerate în anexa II la CRR și articolul 299 alineatul (2) din CRR pentru instrumentele financiare derivate de credit] și aplicându-se normele de compensare prevăzute la articolul 429a alineatul (1) din CRR. La determinarea valorii expunerii contractelor respective, instituțiile pot lua în considerare efectele contractelor de novație și ale altor acorduri de compensare, în conformitate cu articolul 295 din CRR. Compensarea între produse diferite nu se aplică. Cu toate acestea, instituțiile pot să compenseze în cadrul categoriei de produse menționate la articolul 272 punctul 25 litera (c) din CRR și instrumente financiare derivate de credit, în cazul în care acestea fac obiectul unui acord de compensare contractuală între produse diferite, menționat la articolul 295 litera (c) din CRR.  În conformitate cu articolul 429a alineatul (1) al doilea paragraf din CRR, atunci când determină expunerea de credit viitoare potențială a instrumentelor financiare derivate de credit, instituțiile aplică principiile stabilite la articolul 299 alineatul (2) litera (a) din CRR tuturor instrumentelor lor financiare derivate de credit, nu numai celor atribuite portofoliului de tranzacționare.  Instituțiile nu includ în această celulă contractele măsurate prin aplicarea metodei expunerii inițiale în conformitate cu articolul 429a alineatul (8) și cu articolul 275 din CRR. |
| {100;010} | **(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (expunere viitoare potențială)**  Articolul 429 alineatul (11) din CRR  Expunerea viitoare potențială a expunerilor față de o CPCC excluse din tranzacțiile cu instrumente financiare derivate în cazul cărora clientul a fost compensat, dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR.  Instituțiile includ valoarea raportată în această celulă și în {090;010}, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere. |
| {110;010} | **Derogare pentru instrumente financiare derivate: metoda expunerii inițiale**  Articolul 429a alineatul (8) și articolul 275 din CRR  Această celulă conține indicatorul de măsurare a expunerii în cazul contractelor enumerate la punctele 1 și 2 din anexa II la CRR, calculat în conformitate cu metoda expunerii inițiale prevăzută la articolul 275 din CRR.  Instituțiile care aplică metoda expunerii inițiale nu scad din indicatorul de măsurare a expunerii cuantumul marjei de variație primite în numerar în conformitate cu articolul 429a alineatul (8) din CRR.  Instituțiile care nu utilizează metoda expunerii inițiale nu raportează nimic în această celulă.  Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele măsurate prin aplicarea metodei marcării la piață în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) și cu articolul 274 din CRR. |
| {120;010} | **(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (metoda expunerii inițiale)**  Articolul 429 alineatul (11) din CRR  Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat, atunci când se aplică metoda expunerii inițiale, prevăzută la articolul 275 din CRR, dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR.  Instituțiile includ valoarea raportată în această celulă și în {110;010}, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere. |
| {130;010} | **Cuantumul noțional plafonat al instrumentelor financiare derivate de credit vândute**  Articolul 429a alineatele (5)-(7) din CRR  Valoarea noțională plafonată a instrumentelor financiare derivate de credit vândute (și anume, atunci când instituția oferă protecție de credit unei contrapărți), astfel cum se prevede la articolul 429a alineatele (5)-(7) din CRR. |
| {140;010} | **(-) Deducerea instrumentelor financiare derivate de credit cumpărate eligibile din instrumentele financiare derivate de credit vândute**  Articolul 429a alineatele (5)-(7) din CRR  Valoarea noțională plafonată a instrumentelor financiare derivate de credit cumpărate (și anume, atunci când instituția cumpără protecție de credit de la o contraparte) pentru aceleași nume de referință ca instrumentele financiare derivate de credit vândute de instituție, în cazul în care scadența rămasă a protecției cumpărate este mai mare sau egală cu scadența rămasă a protecției vândute. Prin urmare, valoarea nu poate fi mai mare decât valoarea introdusă în {130;010} pentru fiecare nume de referință. |
| {150;010} | **Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 10 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR**  Articolul 429 alineatul (10), articolul 111 alineatul (1) litera (d) și articolul 166 alineatul (9) din CRR  Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) și cu articolul 111 alineatul (1) litera (d) din CRR, în cazul elementelor extrabilanțiere cu risc scăzut cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 0 % și care sunt menționate la punctul 4 literele (a)-(c) din anexa I la CRR (se reamintește că valoarea expunerii în acest caz este de 10 % din valoarea nominală). Și anume angajamentele care pot fi revocate necondiționat, în orice moment și fără notificare prealabilă, de către instituție sau care prevăd efectiv revocarea automată ca urmare a deteriorării bonității debitorului. Se reamintește că din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.  În cazul în care un angajament se referă la prelungirea unui alt angajament, se utilizează cel mai mic dintre cei doi factori de conversie asociați angajamentelor individuale, în conformitate cu articolul 166 alineatul (9) din CRR.  Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR. |
| {160;010} | **Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 20 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR**  Articolul 429 alineatul (10), articolul 111 alineatul (1) litera (c) și articolul 166 alineatul (9) din CRR  Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) și cu articolul 111 alineatul (1) litera (c) din CRR, în cazul elementelor extrabilanțiere cu risc moderat cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 20 % și care sunt menționate la punctul 3 literele (a) și (b) din anexa I la CRR (se reamintește că valoarea expunerii în acest caz este de 20 % din valoarea nominală). Se reamintește că din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.  În cazul în care un angajament se referă la prelungirea unui alt angajament, se utilizează cel mai mic dintre cei doi factori de conversie asociați angajamentelor individuale, în conformitate cu articolul 166 alineatul (9) din CRR.  Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR. |
| {170;010} | **Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 50 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR**  Articolul 429 alineatul (10), articolul 111 alineatul (1) litera (b) și articolul 166 alineatul (9) din CRR  Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) și cu articolul 111 alineatul (1) litera (b) din CRR, în cazul elementelor extrabilanțiere cu risc mediu cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 50 %, astfel cum este definit în abordarea standardizată a riscului de credit, și care sunt menționate la punctul 2 literele (a) și (b) din anexa I la CRR (se reamintește că valoarea expunerii în acest caz este de 50 % din valoarea nominală). Se reamintește că din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.  În această celulă se iau în considerare facilitățile de lichiditate și alte angajamente pentru securitizări. Cu alte cuvinte, factorul de conversie a creditului este, în conformitate cu articolul 255 din CRR, de 50 % pentru toate facilitățile de lichiditate, indiferent de scadență.  În cazul în care un angajament se referă la prelungirea unui alt angajament, se utilizează cel mai mic dintre cei doi factori de conversie asociați angajamentelor individuale, în conformitate cu articolul 166 alineatul (9) din CRR.  Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR. |
| {180;010} | **Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 100 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR**  Articolul 429 alineatul (10), articolul 111 alineatul (1) litera (a) și articolul 166 alineatul (9) din CRR  Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) și cu articolul 111 alineatul (1) litera (a) din CRR, în cazul elementelor extrabilanțiere cu risc ridicat cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 100 % și care sunt menționate la punctul 1 literele (a)-(k) din anexa I la CRR (se reamintește că valoarea expunerii în acest caz este de 100 % din valoarea nominală). Se reamintește că din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.  În această celulă se iau în considerare facilitățile de lichiditate și alte angajamente pentru securitizări.  În cazul în care un angajament se referă la prelungirea unui alt angajament, se utilizează cel mai mic dintre cei doi factori de conversie asociați angajamentelor individuale, în conformitate cu articolul 166 alineatul (9) din CRR.  Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR. |
| {190;010} | **Alte active**  Articolul 429 alineatul (5) din CRR  Toate activele, cu excepția contractelor enumerate în anexa II la CRR, a instrumentelor financiare derivate de credit și a SFT-urilor (de exemplu, printre activele care se raportează în această celulă se numără creanțele furnizate pentru marja de variație în numerar atunci când sunt recunoscute în temeiul cadrului contabil curent, activele lichide, astfel cum sunt definite în temeiul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate, tranzacțiile nereușite și nedecontate). Evaluarea efectuată de instituții trebuie să se bazeze pe principiile stabilite la articolul 429 alineatul (5) din CRR.  Instituțiile includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul SFT-urilor și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). În plus, instituțiile recunosc în această celulă elementele deduse din fondurile proprii de nivel 1 și elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (de exemplu, imobilizările necorporale, creanțele privind impozitul amânat etc.). |
| {200;010} | **Valoarea brută a garanțiilor reale oferite pentru instrumentele financiare derivate**  Articolul 429a alineatul (2) din CRR  Cuantumul oricărei garanții reale oferite pentru instrumente financiare derivate, atunci când oferirea respectivei garanții reduce cuantumul activelor din cadrul contabil aplicabil, astfel cum este stabilit la articolul 429a alineatul (2) din CRR.  Instituțiile nu includ în această celulă marja inițială pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate în cazul cărora clienții au fost compensați și care au fost încheiate cu o contraparte centrală calificată (CPCC) și nici marja de variație în numerar eligibilă, astfel cum este definită la articolul 429a alineatul (3) din CRR. |
| {210;010} | **(-) Creanțe pentru marja de variație în numerar furnizate în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate**  Articolul 429a alineatul (3) al treilea paragraf din CRR  Creanțele pentru marja de variație plătită în numerar contrapărții în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate, în cazul în care instituția are obligația, în temeiul cadrului contabil aplicabil, să recunoască respectivele creanțe ca active, dacă sunt îndeplinite condițiile de la articolul 429a alineatul (3) literele (a)-(e) din CRR.  Cuantumul raportat se include, de asemenea, în celelalte active raportate în {190, 010}. |
| {220;010} | **(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (marjă inițială)**  Articolul 429 alineatul (11) din CRR  Partea aferentă marjei inițiale (furnizate) din expunerile față de o CPCC excluse din tranzacțiile cu instrumente financiare derivate în cazul cărora clientul a fost compensat, dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR.  Cuantumul raportat se include, de asemenea, în celelalte active raportate în {190, 010}. |
| {230;010} | **Ajustări pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri**  Articolul 429b alineatul (5) din CRR  Valoarea titlurilor date cu împrumut în cadrul unei tranzacții de răscumpărare care sunt derecunoscute ca urmare a unei tranzacții contabilizate ca vânzare în temeiul cadrului contabil aplicabil. |
| {240;010} | **(-) Active fiduciare**  Articolul 429 alineatul (13) din CRR  Valoarea activelor fiduciare care îndeplinesc criteriile de derecunoaștere din IAS 39 și, când este cazul, criteriile de deconsolidare din IFRS 10, în conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din CRR, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile sau alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).  Cuantumul raportat se include, de asemenea, în celelalte active raportate în {190, 010}. |
| {250;010} | **(-) Expuneri intragrup (pe bază individuală) excluse în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din CRR**  Articolul 429 alineatul (7) și articolul 113 alineatul (6) din CRR  Expuneri care nu au fost consolidate la nivelul aplicabil de consolidare și care pot beneficia de tratamentul prevăzut la articolul 113 alineatul (6) din CRR, dacă sunt îndeplinite toate condițiile prevăzute la articolul 113 alineatul (6) literele (a)-(e) din CRR și dacă autoritățile competente și-au dat aprobarea.  Cuantumul raportat se include și în celulele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere. |
| {260;010} | **(-) Expuneri excluse în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din CRR**  Articolul 429 alineatul (14) din CRR  Expuneri excluse în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din CRR, dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul menționat și dacă autoritățile competente și-au dat aprobarea.  Cuantumul raportat se include și în celulele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere. |
| {270;010} | **(-) Cuantumul activelor scăzut – din fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral**  Articolul 429 alineatul (4) litera (a) și articolul 499 alineatul (1) litera (a) din CRR  Cuprinde toate ajustările care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la:  - articolele 32-35 din CRR sau  - articolele 36-47 din CRR sau  - articolele 56-60 din CRR,  după caz.  Instituțiile țin seama de exceptările, alternativele și derogările de la astfel de deduceri prevăzute la articolele 48, 49 și 79 din CRR, fără luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea titlul I capitolele 1 și 2 din CRR. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul articolului 111 din CRR atunci când calculează valoarea expunerii în {010;010}-{260;010} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ.  întrucât sunt deja deduse din indicatorul de măsurare a capitalului, aceste cuantumuri reduc expunerea pentru calcularea indicatorului efectului de levier și se raportează ca valoare negativă. |
| {280;010} | **(-) Cuantumul activelor scăzut – din fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii**  Articolul 429 alineatul (4) litera (a) și articolul 499 alineatul (1) litera (b) din CRR  Cuprinde toate ajustările care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la:  - articolele 32-35 din CRR sau  - articolele 36-47 din CRR sau  - articolele 56-60 din CRR,  după caz.  Instituțiile țin seama de exceptările, alternativele și derogările de la astfel de deduceri prevăzute la articolele 48, 49 și 79 din CRR, pe lângă derogările prevăzute în partea a zecea titlul I capitolele 1 și 2 din CRR. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul articolului 111 din CRR atunci când calculează valoarea expunerii în {010;010}-{260;010} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ.  întrucât sunt deja deduse din indicatorul de măsurare a capitalului, aceste cuantumuri reduc expunerea pentru calcularea indicatorului efectului de levier și se raportează ca valoare negativă. |
| {290;010} | **Totalul expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1**  Instituțiile raportează următorul cuantum:  {LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} – {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;270;010}. |
| {300;010} | **Totalul expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1**  Instituțiile raportează următorul cuantum:  {LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} – {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;280;010}. |
| **Rând**  **și coloană** | **Fonduri proprii** |
| {310;010} | **Fondurile proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral**  Articolul 429 alineatul (3) și articolul 499 alineatul (1) din CRR  Cuantumul fondurilor proprii de nivel 1, calculat în conformitate cu articolul 25 din CRR, fără luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea titlul I capitolele 1 și 2 din CRR. |
| {320;010} | **Fondurile proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii**  Articolul 429 alineatul (3) și articolul 499 alineatul (1) din CRR  Cuantumul fondurilor proprii de nivel 1, calculat în conformitate cu articolul 25 din CRR, după luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea titlul I capitolele 1 și 2 din CRR. |
| **Rând**  **și coloană** | **Indicatorul efectului de levier** |
| {330;010} | **Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1**  Articolul 429 alineatul (2) și articolul 499 alineatul (1) din CRR  Indicatorul efectului de levier, calculat conform punctului 4 din partea II a prezentei anexe. |
| {340;010} | **Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1**  Articolul 429 alineatul (2) și articolul 499 alineatul (1) din CRR  Indicatorul efectului de levier, calculat conform punctului 5 din partea II a prezentei anexe. |

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

21. În acest formular se colectează date privind tratamentul alternativ al instrumentelor financiare derivate, al SFT-urilor și al elementelor extrabilanțiere.

22. Instituțiile determină «valorile contabile din bilanț» introduse în LR1 pe baza cadrului contabil aplicabil, definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR. «Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM» se referă la valoarea contabilă din bilanț care nu ia în considerare efectele compensării sau ale diminuării riscului.

23. În afară de {250;120} și {260;120}, instituțiile raportează în LR1 ca și cum nu s-ar aplica exceptările menționate în celulele {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220;010}, {250;010} și {260;010} din LRCalc.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rând**  **și coloană** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| {010;010} | **Instrumente derivate – Valoarea contabilă din bilanț**  Suma celulelor {020;010}, {050;010} și {060;010}. |
| {010;020} | **Instrumente derivate – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM**  Suma celulelor {020;020}, {050;020} și {060;020}. |
| {010;050} | **Instrumente derivate – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM)**  Suma celulelor {020;050}, {050;050} și {060;050}. |
| {010;070} | **Instrumente derivate – Cuantumul noțional**  Suma celulelor {020;070}, {050;070} și {060;070}. |
| {020;010} | **Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Valoarea contabilă din bilanț**  Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR  Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a instrumentelor financiare derivate de credit, în cazul în care instituția vinde protecție de credit unei contrapărți și contractul este recunoscut în bilanț ca activ. |
| {020;020} | **Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM**  Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR  Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a instrumentelor financiare derivate de credit, în cazul în care instituția vinde protecție de credit unei contrapărți și contractul este recunoscut în bilanț ca activ, presupunând că nu există efecte ale compensării prudențiale sau contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). |
| {020;050} | **Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM)**  Suma celulelor {030;050} și {040;050}. |
| {020;070} | **Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Cuantumul noțional**  Suma celulelor {030;070} și {040;070}. |
| {020;075} | **Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Cuantumul noțional plafonat**  Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de instrumentele financiare derivate de credit (protecție vândută) ca în {020; 070} după scăderea eventualelor modificări ale valorii juste negative care au fost încorporate în fondurile proprii de nivel 1 în privința instrumentului financiar derivat de credit vândut. |
| {030;050} | **Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) supuse unei clauze de lichidare – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM)**  Articolul 299 alineatul (2) din CRR  Această celulă conține expunerea viitoare potențială a instrumentelor financiare derivate de credit în cazul în care instituția vinde unei contrapărți protecție de credit supusă unei clauze de lichidare, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM. Instituțiile nu includ în această celulă majorarea pentru instrumente financiare derivate de credit în cazul în care vând unei contrapărți protecție de credit care nu este supusă unei clauze de lichidare. Instituțiile îl includ în schimb în celula {LR1;040;050}.  O clauză de lichidare este o clauză ce dă părții care și-a îndeplinit obligațiile dreptul de a rezilia și a lichida rapid toate tranzacțiile vizate de acord, în caz de nerespectare a obligațiilor contractuale, inclusiv în cazul insolvenței sau al falimentului contrapărții.  Instituțiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare. |
| {030;070} | **Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) supuse unei clauze de lichidare – Cuantumul noțional**  Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de instrumentele financiare derivate de credit în cazul în care instituția vinde unei contrapărți protecție de credit supusă unei clauze de lichidare.  O clauză de lichidare este o clauză ce dă părții care și-a îndeplinit obligațiile dreptul de a rezilia și a lichida rapid toate tranzacțiile vizate de acord, în caz de nerespectare a obligațiilor contractuale, inclusiv în cazul insolvenței sau al falimentului contrapărții.  Instituțiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare. |
| {040;050} | **Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) nesupuse unei clauze de lichidare – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM)**  Articolul 299 alineatul (2) din CRR  Această celulă conține expunerea viitoare potențială a instrumentelor financiare derivate de credit în cazul în care instituția vinde unei contrapărți protecție de credit care **nu** este supusă unei clauze de lichidare, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM.  O clauză de lichidare este o clauză ce dă părții care și-a îndeplinit obligațiile dreptul de a rezilia și a lichida rapid toate tranzacțiile vizate de acord, în caz de nerespectare a obligațiilor contractuale, inclusiv în cazul insolvenței sau al falimentului contrapărții.  Instituțiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare. |
| {040;070} | **Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) nesupuse unei clauze de lichidare – Cuantumul noțional**  Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de instrumentele financiare derivate de credit în cazul în care instituția vinde unei contrapărți protecție de credit care **nu** este supusă unei clauze de lichidare.  O clauză de lichidare este o clauză ce dă părții care și-a îndeplinit obligațiile dreptul de a rezilia și a lichida rapid toate tranzacțiile vizate de acord, în caz de nerespectare a obligațiilor contractuale, inclusiv în cazul insolvenței sau al falimentului contrapărții.  Instituțiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare. |
| {050;010} | **Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Valoarea contabilă din bilanț**  Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR  Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a instrumentelor financiare derivate de credit în cazul în care instituția cumpără protecție de credit de la o contraparte și contractul este recunoscut în bilanț ca activ.  Instituțiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare. |
| {050;020} | **Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM**  Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR  Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a instrumentelor financiare derivate de credit în cazul în care instituția cumpără protecție de credit de la o contraparte și contractul este recunoscut în bilanț ca activ, presupunând că nu există efecte ale compensării prudențiale sau contabile ori ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).  Instituțiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare. |
| {050;050} | **Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM)**  Articolul 299 alineatul (2) din CRR  Această celulă conține expunerea viitoare potențială a instrumentelor financiare derivate de credit în cazul în care instituția cumpără de la o contraparte protecție de credit, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM.  Instituțiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare. |
| {050;070} | **Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Cuantumul noțional**  Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de instrumentele financiare derivate de credit în cazul în care instituția cumpără protecție de credit de la o contraparte.  Instituțiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare. |
| {050;075} | **Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Cuantumul noțional plafonat**  Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de instrumentele financiare derivate de credit (protecție cumpărată) ca în {050;050}, după scăderea eventualelor modificări ale valorii juste pozitive care au fost încorporate în fondurile proprii de nivel 1 în privința instrumentului financiar derivat de credit cumpărat. |
| {050;085} | **Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Cuantumul noțional plafonat (același nume de referință)**  Cuantumul noțional folosit ca referință de instrumentele financiare derivate de credit în cazul în care instituția cumpără protecție de credit pentru același nume de referință suport ca al instrumentelor financiare derivate de credit vândute de instituția raportoare.  Pentru completarea acestei celule, numele de referință suport sunt considerate a fi aceleași dacă se referă la aceeași entitate juridică și la același rang.  Protecția de credit cumpărată pentru un grup de entități de referință este considerată a fi aceeași dacă această protecție este echivalentă din punct de vedere economic cu cumpărarea protecției separat, pentru fiecare nume din grup.  Dacă o instituție cumpără protecție de credit pentru un grup de nume de referință, această protecție de credit este considerată a fi aceeași numai dacă protecția de credit cumpărată acoperă totalitatea subgrupurilor grupului pentru care protecția de credit a fost vândută. Cu alte cuvinte, compensarea poate fi recunoscută numai atunci când grupul de entități de referință și nivelul de subordonare sunt identice în ambele tranzacții.  Pentru fiecare nume de referință, cuantumurile noționale ale protecției de credit cumpărate care sunt luate în considerare în această celulă nu pot depăși cuantumurile raportate în {020;075} și {050;075}. |
| {060;010} | **Instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă din bilanț**  Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR  Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a contractelor enumerate în anexa II la CRR în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanț ca active. |
| {060;020} | **Instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM**  Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR  Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a contractelor enumerate în anexa II la CRR în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanț ca active, presupunând că nu există efecte ale compensării prudențiale sau contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). |
| {060;050} | **Instrumente financiare derivate – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM)**  Articolul 274 din CRR  Această celulă conține expunerea viitoare potențială reglementară a contractelor enumerate în anexa II la CRR, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM. |
| {060;070} | **Instrumente financiare derivate – Cuantumul noțional**  Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de contractele enumerate în anexa II la CRR. |
| {070;010} | **SFT-uri acoperite de un acord-cadru de compensare – Valoarea contabilă din bilanț**  Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 și articolul 206 din CRR.  Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a SFT-urilor acoperite de un acord-cadru de compensare eligibil în temeiul articolului 206 din CRR.  Instituțiile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul tranzacțiilor sus-menționate și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). Instituțiile le includ în schimb în celula {090,010}. |
| {070;020} | **SFT-uri acoperite de un acord-cadru de compensare – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM**  Articolul 4 punctul 77 și articolul 206 din CRR  Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a SFT-urilor acoperite de un acord-cadru de compensare eligibil în temeiul articolului 206 din CRR în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanț ca active, presupunând că nu există efecte ale compensării prudențiale sau contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). În plus, atunci când, conform cadrului contabil aplicabil, SFT-ul se înregistrează în contabilitate ca vânzare, instituțiile reiau toate înregistrările contabile legate de vânzare.  Instituțiile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul tranzacțiilor sus-menționate și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). Instituțiile le includ în schimb în celula {090,020}. |
| {070;040} | **Operațiuni de finanțare a titlurilor, acoperite de un acord-cadru de compensare – Majorare pentru SFT**  Articolul 206 din CRR  Pentru SFT-uri, inclusiv cele extrabilanțiere, care sunt acoperite de un acord de compensare ce îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 206 din CRR, instituțiile constituie seturi de compensare. Pentru fiecare set de compensare, instituțiile calculează majorarea pentru expunerea curentă a contrapărții (*current counterparty exposure*, CCE), conform următoarei formule:      unde  i = fiecare operațiune inclusă în setul de compensare.  Ei = pentru operațiunea i, valoarea Ei definită la articolul 220 alineatul (3) din CRR.  Ci = pentru operațiunea i, valoarea Ci definită la articolul 220 alineatul (3) din CRR.  Instituțiile adună valorile obținute cu această formulă pentru toate seturile de compensare și raportează rezultatul în această celulă. |
| {080;010} | **SFT-uri neacoperite de un acord-cadru de compensare – Valoarea contabilă din bilanț**  Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR  Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a SFT-urilor care **nu** sunt acoperite de un acord-cadru de compensare eligibil în temeiul articolului 206 din CRR, în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanț ca active.  Instituțiile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul tranzacțiilor sus-menționate și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). Instituțiile le includ în schimb în celula {090,010}. |
| {080;020} | **SFT-uri neacoperite de un acord-cadru de compensare – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM**  Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR  Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a SFT-urilor care **nu** sunt acoperite de un acord-cadru de compensare eligibil în temeiul articolului 206 din CRR, în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanț ca active, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). În plus, atunci când, conform cadrului contabil aplicabil, SFT-ul se înregistrează în contabilitate ca vânzare, instituțiile reiau toate înregistrările contabile legate de vânzare.  Instituțiile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul tranzacțiilor sus-menționate și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). Instituțiile le includ în schimb în celula {090,020}. |
| {080;040} | **SFT-uri neacoperite de un acord-cadru de compensare – Majorare pentru SFT**  Articolul 206 din CRR  Pentru SFT-uri, inclusiv cele extrabilanțiere, care **nu** sunt acoperite de un acord-cadru de compensare eligibil în temeiul articolului 206 din CRR, instituțiile constituie seturi formate din toate activele incluse într-o operațiune (cu alte cuvinte, fiecare SFT este tratat ca un set) și determină în cazul fiecărui set majorarea pentru expunerea curentă a contrapărții (CCE), conform următoarei formule:  CCE = max {(E – C); 0}  unde  E = , valoarea Ei definită la articolul 220 alineatul (3) din CRR.  C = , valoarea Ci definită la articolul 220 alineatul (3) din CRR.  Instituțiile adună valorile obținute cu această formulă pentru toate seturile sus-menționate și raportează rezultatul în această celulă. |
| {090;010} | **Alte active – Valoarea contabilă din bilanț**  Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR  Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a tuturor activelor, cu excepția contractelor enumerate în anexa II la CRR, a instrumentelor financiare derivate de credit și a SFT-urilor. |
| {090;020} | **Alte active – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM**  Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR  Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a tuturor activelor, cu excepția contractelor enumerate în anexa II la CRR, a instrumentelor financiare derivate de credit și a SFT-urilor, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). |
| {100;070} | **Elemente extrabilanțiere cu risc scăzut conform abordării standardizate a riscului de credit; din care – valoare nominală**  Articolul 111 din CRR  Această celulă conține valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 0 % în cadrul abordării standardizate a riscului de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.  Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR. |
| {110;070} | **Expuneri de tip retail reînnoibile; din care – valoare nominală**  Articolul 111 și articolul 154 alineatul (4) din CRR  Această celulă conține valoarea nominală a expunerilor extrabilanțiere eligibile de tip retail reînnoibile care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 154 alineatul (4) literele (a)-(c) din CRR. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.  În această categorie intră toate expunerile față de persoane fizice care sunt reînnoibile și revocabile necondiționat, astfel cum se descrie la articolul 149 litera (b) din CRR, și al căror total este limitat la 100 000 EUR per debitor.  Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR. |
| {120;070} | **Angajamente revocabile necondiționat aferente cărților de credit – Valoarea nominală**  Articolul 111 și articolul 154 alineatul (4) din CRR  Această celulă conține valoarea nominală a angajamentelor aferente cărților de credit care sunt revocabile necondiționat, în orice moment și fără notificare prealabilă de către instituție și cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 0 % în cadrul abordării standardizate a riscului de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.  Instituțiile nu includ în această celulă angajamentele de credit care prevăd efectiv revocarea automată ca urmare a deteriorării bonității debitorului, dar nu sunt revocabile necondiționat.  Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR. |
| {130;070} | **Angajamente revocabile necondiționat nereînnoibile – Valoarea nominală**  Articolul 111 și articolul 154 alineatul (4) din CRR  Această celulă conține valoarea nominală a altor angajamente care sunt revocabile necondiționat, în orice moment și fără notificare prealabilă de către instituție și cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 0 % în cadrul abordării standardizate a riscului de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.  Instituțiile nu includ în această celulă angajamentele de credit care prevăd efectiv revocarea automată ca urmare a deteriorării bonității debitorului, dar nu sunt revocabile necondiționat.  Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR. |
| {140;070} | **Elemente extrabilanțiere cu risc moderat conform abordării standardizate a riscului de credit – Valoarea nominală**  Articolul 111 din CRR  Această celulă conține valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 20 % în cadrul abordării standardizate a riscului de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.  Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR. |
| {150;070} | **Elemente extrabilanțiere cu risc mediu conform abordării standardizate a riscului de credit – Valoarea nominală**  Articolul 111 din CRR  Această celulă conține valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 50 % în cadrul abordării standardizate a riscului de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.  Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR. |
| {160;070} | **Elemente extrabilanțiere cu risc maxim conform abordării standardizate a riscului de credit – Valoarea nominală**  Articolul 111 din CRR  Această celulă conține valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 100 % în cadrul abordării standardizate a riscului de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.  Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR. |
| {170;070} | **(element memorandum) Sume trase din expuneri de tip retail reînnoibile – Valoarea nominală**  Articolul 154 alineatul (4) din CRR  Această celulă conține valoarea nominală a sumelor trase din expunerile de tip retail reînnoibile extrabilanțiere. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. |
| {180;070} | **(element memorandum) Sume trase din angajamente revocabile necondiționat aferente cărților de credit – Valoarea nominală**  Articolul 111 și articolul 154 alineatul (4) din CRR  Această celulă conține valoarea nominală a sumelor trase din angajamente revocabile necondiționat aferente cărților de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. |
| {190;070} | **(element memorandum) Sume trase din angajamente revocabile necondiționat nereînnoibile – Valoarea nominală**  Articolul 111 și articolul 154 alineatul (4) din CRR  Această celulă conține valoarea nominală a sumelor trase din angajamente revocabile necondiționat nereînnoibile. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. |
| {210;020} | **Garanții reale sub formă de numerar primite în operațiuni cu instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM**  Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a garanțiilor reale sub formă de numerar primite în operațiuni cu instrumente financiare derivate, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).  Pentru această celulă, numerar înseamnă cuantumul total al numerarului, inclusiv monede și bancnote/valută. Cuantumul total al depozitelor deținute la băncile centrale este luat în considerare, în măsura în care depozitele respective pot fi retrase în situații de criză. Instituțiile nu înscriu în această celulă numerarul sub formă de depozit deținut la alte instituții. |
| {220;020} | **Creanțe pentru garanții reale sub formă de numerar furnizate în operațiunile cu instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM**  Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a creanțelor pentru garanții reale sub formă de numerar furnizate în operațiunile cu instrumente financiare derivate, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Instituțiile care sunt autorizate, conform cadrului contabil aplicabil, să compenseze creanța pentru garanția reală sub formă de numerar furnizată cu datoria rezultată din instrumentul financiar derivat respectiv (valoare justă negativă) și care decid să procedeze astfel anulează compensarea și raportează creanța în numerar netă. |
| {230;020} | **Titluri primite în cadrul unui SFT și recunoscute ca active – Valoarea contabilă, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM**  Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a titlurilor primite în cadrul unui SFT și recunoscute ca active în cadrul contabil aplicabil, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). |
| {240;020} | **Numerar dat cu împrumut, prin intermediere, în cadrul SFT-urilor (creanțe în numerar) – Valoarea contabilă, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM**  Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a creanței în numerar pentru numerarul dat cu împrumut, prin intermediere, proprietarului titlurilor în cadrul unei tranzacții eligibile de dare cu împrumut de numerar prin intermediere (*cash conduit lending transaction*, CCLT), presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).  Pentru această celulă, numerar înseamnă cuantumul total al numerarului, inclusiv monede și bancnote/valută. Cuantumul total al depozitelor deținute la băncile centrale este luat în considerare, în măsura în care depozitele respective pot fi retrase în situații de criză. Instituțiile nu raportează în această celulă numerarul sub formă de depozit deținut la alte instituții.  CCLT reprezintă o combinație de două tranzacții, în care o instituție ia cu împrumut titluri de la proprietarul titlurilor și le dă cu împrumut împrumutătorului titlurilor. În același timp, instituția primește garanții reale sub formă de numerar de la împrumutătorul titlurilor și dă cu împrumut numerarul primit proprietarului titlurilor. Un CCLT eligibil îndeplinește următoarele condiții:  (a) ambele tranzacții care compun CCLT-ul eligibil se efectuează la aceeași dată de tranzacționare sau, în cazul tranzacțiilor internaționale, în zile lucrătoare consecutive;  (b) dacă pentru tranzacțiile care compun CCLT-ul nu se precizează o scadență, instituția are dreptul legal să lichideze oricare dintre părțile CCLT-ului, respectiv ambele tranzacții componente, în orice moment și fără notificare prealabilă;  (c) dacă pentru tranzacțiile componente se precizează o scadență, CCLT-ul nu creează neconcordanțe de scadențe pentru instituție; instituția are dreptul legal să lichideze oricare dintre părțile CCLT-ului, respectiv ambele tranzacții componente, în orice moment și fără notificare prealabilă;  (d) CCLT-ul nu creează alte expuneri suplimentare. |
| {250;120} | **Expuneri care pot beneficia de tratamentul prevăzut la articolul 113 alineatul (6) din CRR – Cuantumul expunerii ipotetic excluse pentru calcularea indicatorului efectului de levier**  Cuantumul expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier care ar fi exclusă dacă autoritățile competente ar acorda pe deplin permisiunea de a exclude expunerile pentru care s-au îndeplinit toate condițiile prevăzute la articolul 113 alineatul (6) literele (a)-(e) din CRR și pentru care s-a acordat aprobarea prevăzută la articolul 113 alineatul (6) din CRR. Dacă permisiunea a fost deja acordată pe deplin de către autoritatea competentă, valoarea din această celulă este egală cu cea din {LRCalc;250;010}. |
| {260;120} | **Expuneri care îndeplinesc condițiile de la articolul 429 alineatul (14) literele (a)-(c) din CRR – Cuantumul expunerii ipotetic excluse pentru calcularea indicatorului efectului de levier**  Cuantumul expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier care ar fi exclusă dacă autoritățile competente ar acorda pe deplin permisiunea de a exclude expunerile care îndeplinesc condițiile de la articolul 429 alineatul (14) literele (a)-(c) din CRR. Dacă permisiunea a fost deja acordată pe deplin de către autoritatea competentă, valoarea din această celulă este egală cu cea din {LRCalc;260;010}. |

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

24. În formularul LR2 se furnizează informații cu privire la defalcarea suplimentară a tuturor expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere[[1]](#footnote-2) din afara portofoliului de tranzacționare și a tuturor expunerilor din portofoliul de tranzacționare care sunt supuse riscului de contraparte. Defalcarea se efectuează în concordanță cu ponderile de risc aplicate conform secțiunii referitoare la riscul de credit din CRR. Informațiile privind expunerile sunt obținute diferit în funcție de abordarea utilizată, și anume abordarea standardizată sau abordarea bazată pe modele interne de rating.

25. În cazul expunerilor susținute de tehnici CRM care implică înlocuirea ponderării la risc a contrapărții cu ponderarea la risc a garanției, instituțiile se referă la ponderea de risc după efectul de substituție. În cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, instituțiile calculează în felul următor: pentru expunerile (cu excepția celor pentru care sunt furnizate ponderi de risc reglementare specifice) din fiecare clasă de rating a debitorilor, ponderea de risc se determină prin împărțirea expunerii ponderate la risc obținute cu formula ponderii de risc sau cu formula reglementată (pentru riscul de credit și, respectiv, pentru expunerile din securitizare) la valoarea expunerii după luarea în considerare a intrărilor și ieșirilor datorate tehnicilor CRM cu efect de substituție asupra expunerii. În cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, expunerile clasificate ca fiind în stare de nerambursare se exclud din {020;010}-{090;010} și se includ în {100;010}. În cadrul abordării standardizate, expunerile menționate la articolul 112 litera (j) din CRR se exclud din {020;020}-{090;020} și se includ în {100;020}.

26. În cadrul ambelor abordări, instituțiile iau în considerare aplicarea unei ponderi de risc de 1250 % pentru expunerile deduse din capitalul reglementat.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rând** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| 010 | **Totalul expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere din afara portofoliului de tranzacționare și al expunerilor din portofoliul de tranzacționare care sunt supuse riscului de contraparte (defalcare în funcție de ponderea de risc):**  Suma celulelor {020:\*} – {100;\*}. |
| 020 | **= 0%**  Expuneri cu o pondere de risc de 0 %. |
| 030 | **> 0 % și ≤ 12 %**  Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă în plaja de ponderi de risc strict mai mari de 0 % și mai mici sau egale cu 12 %. |
| 040 | **> 12 % și ≤ 20 %**  Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă în plaja de ponderi de risc strict mai mari de 12 % și mai mici sau egale cu 20 %. |
| 050 | **> 20 % și ≤ 50 %**  Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă în plaja de ponderi de risc strict mai mari de 20 % și mai mici sau egale cu 50 %. |
| 060 | **> 50 % și ≤ 75 %**    Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă în plaja de ponderi de risc strict mai mari de 50 % și mai mici sau egale cu 75 %. |
| 070 | **> 75 % și ≤ 100 %**    Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă în plaja de ponderi de risc strict mai mari de 75 % și mai mici sau egale cu 100 %. |
| 080 | **> 100 % și ≤ 425 %**  Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă în plaja de ponderi de risc strict mai mari de 100 % și mai mici sau egale cu 425 %. |
| 090 | **> 425 % și ≤ 1250 %**    Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă în plaja de ponderi de risc strict mai mari de 425 % și mai mici sau egale cu 1250 %. |
| 100 | **Expuneri în stare de nerambursare**  În cadrul abordării standardizate, expunerile menționate la articolul 112 litera (j) din CRR.  În cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, toate expunerile cu o probabilitate de nerambursare de 100 % sunt expuneri în stare de nerambursare. |
| 110 | **(element memorandum) Elemente extrabilanțiere cu risc scăzut sau elemente extrabilanțiere care atrag un factor de conversie de 0 % ca urmare a ratei de solvabilitate**  Elementele extrabilanțiere cu risc scăzut conform articolului 111 din CRR și elementele extrabilanțiere care atrag un factor de conversie de 0 % conform articolului 166 din CRR. |
| **Coloană** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| 010 | **Expuneri bilanțiere și extrabilanțiere (conform abordării standardizate)**  Valorile expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere după luarea în considerare a ajustărilor de valoare, a tuturor CRM și a factorilor de conversie a creditului, calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR. |
| 020 | **Expuneri bilanțiere și extrabilanțiere (conform abordării bazate pe modele interne de rating)**  Valorile expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere conform articolului 166 din CRR și articolului 230 alineatul (1) al doilea paragraf prima teză din CRR, după luarea în considerare a ieșirilor și intrărilor datorate tehnicilor CRM cu efecte de substituție asupra expunerii.  Pentru elementele extrabilanțiere, instituțiile aplică factorii de conversie definiți la articolul 166 alineatele (8)-(10) din CRR. |
| 030 | **Valoare nominală**  Valorile expunerilor elementelor extrabilanțiere, definite la articolele 111 și 166 din CRR, fără aplicarea factorilor de conversie. |

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Rând**  **și coloană** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| {010;010} | **Fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției introduse integral**  Articolul 50 din CRR  Cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază, astfel cum sunt definite la articolul 50 din CRR, fără luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea capitolele 1 și 2 din CRR. |
| {020;010} | **Fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției tranzitorii**  Articolul 50 din CRR  Cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază, astfel cum sunt definite la articolul 50 din CRR, după luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea capitolele 1 și 2 din CRR. |
| {030;010} | **Fonduri proprii totale – conform definiției introduse integral**  Articolul 72 din CRR  Cuantumul fondurilor proprii, astfel cum sunt definite la articolul 72 din CRR, fără luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea capitolele 1 și 2 din CRR. |
| {040;010} | **Fonduri proprii totale – conform definiției tranzitorii**  Articolul 72 din CRR  Cuantumul fondurilor proprii, astfel cum sunt definite la articolul 72 din CRR, după luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea capitolele 1 și 2 din CRR. |
| {055;010} | **Cuantumul activelor scăzut – din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției introduse integral**  Cuprinde cuantumul ajustărilor reglementare aduse elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la:  - articolele 32-35 din CRR sau  - articolele 36-47 din CRR,  după caz  Instituțiile țin seama de exceptările, alternativele și derogările de la astfel de deduceri prevăzute la articolele 48, 49 și 79 din CRR, fără luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea capitolele 1 și 2 din CRR. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul articolului 111 din CRR atunci când calculează valoarea expunerii în {LRCalc;10;10}-{LRCalc;260;10} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ.  întrucât reduc totalul fondurilor proprii, aceste ajustări se raportează ca valoare negativă. |
| {065;010} | **Cuantumul activelor scăzut – din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției tranzitorii**  Cuprinde cuantumul ajustărilor reglementare aduse elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la:  - articolele 32-35 din CRR sau  - articolele 36-47 din CRR,  după caz.  Instituțiile țin seama de exceptările, alternativele și derogările de la astfel de deduceri prevăzute la articolele 48, 49 și 79 din CRR, cu luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea capitolele 1 și 2 din CRR. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul articolului 111 din CRR atunci când calculează valoarea expunerii în {LRCalc;10;10}-{LRCalc;260;10} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ.  întrucât reduc totalul fondurilor proprii, aceste ajustări se raportează ca valoare negativă. |
| {075;010} | **Cuantumul activelor scăzut – din elementele de fonduri proprii – conform definiției introduse integral**  Cuprinde cuantumul ajustărilor reglementare aduse elementelor de fonduri proprii care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la:  - articolele 32-35 din CRR sau  - articolele 36-47 din CRR sau  - articolele 56-60 din CRR sau  - articolele 66-70 din CRR,  după caz.  Instituțiile țin seama de exceptările, alternativele și derogările de la astfel de deduceri prevăzute la articolele 48, 49 și 79 din CRR, fără luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea capitolele 1 și 2 din CRR. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul articolului 111 din CRR atunci când calculează valoarea expunerii în rândurile {LRCalc;10;10}-{LRCalc;260;10} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ.  întrucât reduc totalul fondurilor proprii, aceste ajustări se raportează ca valoare negativă. |
| {085,010} | **Cuantumul activelor scăzut – din elementele de fonduri proprii – conform definiției tranzitorii**  Cuprinde cuantumul ajustărilor reglementare aduse elementelor de fonduri proprii care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la:  - articolele 32-35 din CRR sau  - articolele 36-47 din CRR sau  - articolele 56-60 din CRR sau  - articolele 66-70 din CRR,  după caz.  Instituțiile țin seama de exceptările, alternativele și derogările de la astfel de deduceri prevăzute la articolele 48, 49 și 79 din CRR, cu luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea capitolele 1 și 2 din CRR. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul articolului 111 din CRR atunci când calculează valoarea expunerii în {LRCalc;10;10}-{LRCalc;260;10} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ.  întrucât reduc totalul fondurilor proprii, aceste ajustări se raportează ca valoare negativă. |

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

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

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

30. Ecuația pe care instituțiile au obligația de a o respecta în conformitate cu punctul 29 este următoarea: [{LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010}] = [{LR4;010;010} + {LR4;040;010} + {LR4;050;010} + {LR4;060;010} +{ LR4;065;010} + {LR4;070;010} + {LR4;080;010} + {LR4;080;020} + {LR4;090;010} + {LR4;090;020} + {LR4;140;010} + {LR4;140;020} + {LR4;180;010} + {LR4;180;020} + {LR4;190;010} + {LR4;190;020} + {LR4;210;010} + {LR4;210;020} + {LR4;230;010} + {LR4;230;020} + {LR4;280;010} + {LR4;280;020} + {LR4;290;010} + {LR4;290;020}].

|  |  |
| --- | --- |
| **Rând și coloană** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| {010;010} | **Elemente extrabilanțiere; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier calculată ca suma celulelor {LRCalc;150;010}, {LRCalc;160;010}, {LRCalc;170;010} și {LRCalc;180;010}, mai puțin expunerile intragrup respective (pe bază individuală) excluse în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din CRR. |
| {010;020} | **Elemente extrabilanțiere; din care – Active ponderate la risc**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii elementelor extrabilanțiere – fără SFT-uri și instrumente financiare derivate – conform abordării standardizate și abordării bazate pe modele interne de rating. Pentru expunerile din cadrul abordării standardizate, instituțiile determină cuantumul ponderat la risc al expunerii în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR. Pentru expunerile din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, instituțiile determină cuantumul ponderat la risc al expunerii în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR. |
| {020;010} | **Finanțarea comerțului; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor extrabilanțiere legate de finanțarea comerțului. Pentru completarea formularului LR4, elementele extrabilanțiere legate de finanțarea comerțului se referă la scrisorile de credit pentru importuri și exporturi, emise și confirmate, pe termen scurt și cu autolichidare, și la tranzacții similare. |
| {020;020} | **Finanțarea comerțului; din care – Active ponderate la risc**  Valoarea ponderată la risc a expunerii elementelor extrabilanțiere – fără SFT-uri și instrumente financiare derivate – care se referă la finanțarea comerțului. Pentru completarea formularului LR4, elementele extrabilanțiere legate de finanțarea comerțului se referă la scrisorile de credit pentru importuri și exporturi, emise și confirmate, pe termen scurt și cu autolichidare, și la tranzacții similare. |
| {030;010} | **În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor extrabilanțiere legate de finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export.  Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții. |
| {030;020} | **În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Active ponderate la risc**  Valoarea ponderată la risc a expunerii elementelor extrabilanțiere – fără SFT-uri și instrumente financiare derivate – legate de finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export.  Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții. |
| {040;010} | **Instrumente financiare derivate și SFT-uri care fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al instrumentelor financiare derivate și al SFT-urilor, în cazul în care acestea fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din CRR. |
| {040;020} | **Instrumente financiare derivate și SFT-uri care fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Active ponderate la risc**  Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor în ceea ce privește riscul de credit și riscul de contraparte, astfel cum sunt calculate în temeiul părții a treia titlul II din CRR, pentru instrumente financiare derivate și SFT-uri, inclusiv extrabilanțiere, în cazul în care aceste tranzacții fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din CRR. |
| {050;010} | **Instrumente financiare derivate care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al instrumentelor financiare derivate, în cazul în care acestea **nu** fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din CRR. |
| {050;020} | **Instrumente financiare derivate care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Active ponderate la risc**  Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor în ceea ce privește riscul de credit și riscul de contraparte pentru instrumente financiare derivate, astfel cum sunt calculate în temeiul părții a treia titlul II din CRR, inclusiv extrabilanțiere, în cazul în care aceste tranzacții nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din CRR. |
| {060;010} | **SFT-uri care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al expunerilor aferente SFT-urilor, în cazul în care acestea **nu** fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din CRR. |
| {060;020} | **SFT-uri care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Active ponderate la risc**  Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor în ceea ce privește riscul de credit și riscul de contraparte pentru SFT-uri, astfel cum sunt calculate în temeiul părții a treia titlul II din CRR, inclusiv extrabilanțiere, în cazul în care aceste operațiuni **nu** fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din CRR. |
| {065;010} | **Cuantumurile expunerilor rezultate din tratamentul suplimentar al instrumentele financiare derivate de credit – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier**  Această celulă corespunde diferenței dintre {LRCalc;130;010} și {LRCalc;140;010}, mai puțin expunerile intragrup respective (pe bază individuală) excluse în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din CRR. |
| {070;010} | **Alte active din portofoliul de tranzacționare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor raportate în {LRCalc;190;010}, fără elementele din afara portofoliului de tranzacționare. |
| {070;020} | **Alte active din portofoliul de tranzacționare – Active ponderate la risc**  Cerințele de fonduri proprii înmulțite cu 12,5 pentru elementele care intră sub incidența părții a treia titlul IV din CRR. |
| {080;010} | **Obligațiuni garantate («covered bonds») – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 129 din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {080;020} | **Obligațiuni garantate («covered bonds») – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 161 alineatul (1) litera (d) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {080;030} | **Obligațiuni garantate («covered bonds») – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 129 din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {080;040} | **Obligațiuni garantate («covered bonds») – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 161 alineatul (1) litera (d) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {090,010} | **Expuneri tratate ca suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Suma celulelor de la {100,010} până la {130,010}.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {090;020} | **Expuneri tratate ca suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Suma celulelor de la {100,020} până la {130,020}.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {090;030} | **Expuneri tratate ca suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Suma celulelor de la {100,030} până la {130,030}.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {090;040} | **Expuneri tratate ca suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Suma celulelor de la {100,040} până la {130,040}.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {100;010} | **Administrații centrale și bănci centrale** **– Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 114 din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {100;020} | **Administrații centrale și bănci centrale** **– Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (a) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {100;030} | **Administrații centrale și bănci centrale** **– Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 114 din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {100;040} | **Administrații centrale și bănci centrale** **– Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (a) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {110;010} | **Administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 115 alineatele (2) și (4) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {110;020} | **Administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (3) litera (a) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {110;030} | **Administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 115 alineatele (2) și (4) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {110;040} | **Administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (3) litera (a) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {120;010} | **Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 117 alineatul (2) și la articolul 118 din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {120;020} | **Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (3) literele (b) și (c) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {120;030} | **Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 117 alineatul (2) și la articolul 118 din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {120;040} | **Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (3) literele (b) și (c) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {130;010} | **Entități din sectorul public tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public, astfel cum sunt prevăzute la articolul 116 alineatul (4) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {130;020} | **Entități din sectorul public tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Cuantumul expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (3) litera (a) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {130;030} | **Entități din sectorul public tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public, astfel cum sunt prevăzute la articolul 116 alineatul (4) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {130;040} | **Entități din sectorul public tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (3) litera (a) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {140;010} | **Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Suma celulelor de la {150,010} până la {170,010}.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {140;020} | **Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Suma celulelor de la {150,020} până la {170,020}.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {140;030} | **Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Suma celulelor de la {150,030} până la {170,030}.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {140;040} | **Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Suma celulelor de la {150,040} până la {170,040}.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {150;010} | **Administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 115 alineatele (1), (3) și (5) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {150;020} | **Administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**    Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (4) litera (a) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {150;030} | **Administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 115 alineatele (1), (3) și (5) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {150;040} | **Administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (4) litera (a) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {160;010} | **Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală, astfel cum sunt prevăzute la articolul 117 alineatele (1) și (3) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {160;020} | **Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (4) litera (c) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {160;030} | **Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală, astfel cum sunt prevăzute la articolul 117 alineatele (1) și (3) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {160;040} | **Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (4) litera (c) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {170;010} | **Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public, astfel cum sunt prevăzute la articolul 116 alineatele (1), (2), (3) și (5) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {170;020} | **Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (4) litera (b) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {170;030} | **Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public, astfel cum sunt prevăzute la articolul 116 alineatele (1), (2), (3) și (5) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {170;040} | **Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (4) litera (b) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {180;010} | **Instituții – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de instituții, astfel cum sunt prevăzute la articolele 119-121 din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {180;020} | **Instituții** **– Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de instituții, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (b) din CRR, și care **nu** reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate conform articolului 161 alineatul (1) litera (d) din CRR și **nu** se încadrează la articolul 147 alineatul (4) literele (a)-(c) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {180;030} | **Instituții – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de instituții, astfel cum sunt prevăzute la articolele 119-121 din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {180;040} | **Instituții – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de instituții, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (b) din CRR, **nu** reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 161 alineatul (1) litera (d) din CRR, și **nu** se încadrează la articolul 147 alineatul (4) literele (a)-(c) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {190;010} | **Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile, astfel cum sunt prevăzute la articolul 124 din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {190;020} | **Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c), sau expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă aceste expuneri sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile, în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {190;030} | **Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile, astfel cum sunt prevăzute la articolul 124 din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {190;040} | **Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c), sau expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă aceste expuneri sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {200;010} | **Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri garantate integral și pe deplin cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative, astfel cum sunt prevăzute la articolul 125 din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {200;020} | **Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c), sau expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă aceste expuneri sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative, în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {200;030} | **Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri garantate integral și pe deplin cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative, astfel cum sunt prevăzute la articolul 125 din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {200;040} | **Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c), sau expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă aceste expuneri sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {210;010} | **Expuneri de tip retail; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 123 din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {210;020} | **Expuneri de tip retail; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă aceste expuneri **nu** sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {210;030} | **Expuneri de tip retail; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 123 din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {210;040} | **Expuneri de tip retail; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă aceste expuneri **nu** sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {220;010} | **Expuneri de tip retail față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri de tip retail față de întreprinderi mici și mijlocii, astfel cum sunt prevăzute la articolul 123 din CRR.  În sensul acestei celule, noțiunea de «întreprindere mică sau mijlocie» este definită în conformitate cu articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {220;020} | **Expuneri de tip retail față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă acestea sunt expuneri față de întreprinderi mici și mijlocii și **nu** sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR.    În sensul acestei celule, noțiunea de «întreprindere mică sau mijlocie» este definită în conformitate cu articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {220;030} | **Expuneri de tip retail față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri de tip retail față de întreprinderi mici și mijlocii, astfel cum sunt prevăzute la articolul 123 din CRR.  În sensul acestei celule, noțiunea de «întreprindere mică sau mijlocie» este definită în conformitate cu articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {220;040} | **Expuneri de tip retail față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă acestea sunt expuneri față de întreprinderi mici și mijlocii și **nu** sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR.  În sensul acestei celule, noțiunea de «întreprindere mică sau mijlocie» este definită în conformitate cu articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {230;010} | **Societăți; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Suma celulelor {240,010} și {250,010}.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {230;020} | **Societăți; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Suma celulelor {240,020} și {250,020}.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {230;030} | **Societăți; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Suma celulelor {240,030} și {250,030}.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {230;040} | **Societăți; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Suma celulelor {240,040} și {250,040}.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {240;010} | **Societăți financiare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți financiare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR. Pentru completarea formularului LR4, societăți financiare înseamnă societăți reglementate și nereglementate, altele decât instituțiile menționate în {180;10}, a căror activitate principală constă în achiziționarea de participații sau în desfășurarea uneia sau a mai multora dintre activitățile incluse în anexa I la Directiva 2013/36/UE, precum și întreprinderile definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR, altele decât instituțiile menționate în 180;10.  .  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {240;020} | **Societăți financiare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți financiare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă aceste expuneri **nu** sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. Pentru completarea formularului LR4, societăți financiare înseamnă societăți reglementate și nereglementate, altele decât instituțiile menționate în {180;10}, a căror activitate principală constă în achiziționarea de participații sau în desfășurarea uneia sau a mai multora dintre activitățile incluse în anexa I la Directiva 2013/36/UE, precum și întreprinderile definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR, altele decât instituțiile menționate în {180;10}.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {240;030} | **Societăți financiare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți financiare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR. Pentru completarea formularului LR4, societăți financiare înseamnă societăți reglementate și nereglementate, altele decât instituțiile menționate în {180;10}, a căror activitate principală constă în achiziționarea de participații sau în desfășurarea uneia sau a mai multora dintre activitățile incluse în anexa I la Directiva 2013/36/UE, precum și întreprinderile definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR, altele decât instituțiile menționate în {180;10}.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {240;040} | **Societăți financiare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți financiare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă aceste expuneri **nu** sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. Pentru completarea formularului LR4, societăți financiare înseamnă societăți reglementate și nereglementate, altele decât instituțiile menționate în {180;10}, a căror activitate principală constă în achiziționarea de participații sau în desfășurarea uneia sau a mai multora dintre activitățile incluse în anexa I la Directiva 2013/36/UE, precum și întreprinderile definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR, altele decât instituțiile menționate în {180;10}.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {250;010} | **Societăți nefinanciare; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți **ne**financiare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR.  Suma celulelor {260,010} și {270,010}.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {250;020} | **Societăți nefinanciare; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți **ne**financiare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă aceste expuneri **nu** sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR.  Suma celulelor {260,020} și {270,020}.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {250;030} | **Societăți nefinanciare; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți **ne**financiare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR.  Suma celulelor {260,030} și {270,030}.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {250;040} | **Societăți nefinanciare; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți **ne**financiare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă aceste expuneri **nu** sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR.  Suma celulelor {260,040} și {270,040}.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {260;010} | **Expuneri față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți de tipul întreprinderilor mici și mijlocii, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR.  În sensul acestei celule, noțiunea de «întreprindere mică sau mijlocie» este definită în conformitate cu articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {260;020} | **Expuneri față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă acestea sunt expuneri față de întreprinderi mici și mijlocii și **nu** sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR.  În sensul acestei celule, noțiunea de «întreprindere mică sau mijlocie» este definită în conformitate cu articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {260;030} | **Expuneri față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți de tipul întreprinderilor mici și mijlocii, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR.  În sensul acestei celule, noțiunea de «întreprindere mică sau mijlocie» este definită în conformitate cu articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {260;040} | **Expuneri față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă acestea sunt expuneri față de întreprinderi mici și mijlocii și **nu** sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR.  În sensul acestei celule, noțiunea de «întreprindere mică sau mijlocie» este definită în conformitate cu articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {270;010} | **Expuneri, altele decât expunerile față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR, și care nu sunt raportate în {230;040} și {250;040}.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {270;020} | **Expuneri, altele decât expunerile față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă aceste expuneri **nu** sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR, și care nu sunt raportate în {230;040} și {250;040}.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {270;030} | **Expuneri, altele decât expunerile față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR, și care nu sunt raportate în {230;040} și {250;040}.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {270;040} | **Expuneri, altele decât expunerile față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă aceste expuneri **nu** sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR, și care nu sunt raportate în {230;040} și {250;040}.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {280;010} | **Expuneri în stare de nerambursare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri în stare de nerambursare și se încadrează, prin urmare, la articolul 127 din CRR. |
| {280;020} | **Expuneri în stare de nerambursare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la articolul 147 alineatul (2) din CRR, dacă s-a înregistrat o stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR. |
| {280;030} | **Expuneri în stare de nerambursare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri în stare de nerambursare și se încadrează, prin urmare, la articolul 127 din CRR. |
| {280;040} | **Expuneri în stare de nerambursare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la articolul 147 alineatul (2) din CRR, dacă s-a înregistrat o stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR. |
| {290;010} | **Alte expuneri; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la articolul 112 literele (k), (m), (n), (o), (p) și (q) din CRR.  Instituțiile raportează activele care sunt deduse din fondurile proprii (de exemplu, imobilizările necorporale), dar nu pot fi clasificate altfel, chiar dacă o astfel de clasificare nu este necesară pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii bazate pe risc în coloanele {\*; 030} și {\*; 040}.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {290;020} | **Alte expuneri; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la articolul 147 alineatul (2) literele (e), (f) și (g) din CRR.  Instituțiile raportează activele care sunt deduse din fondurile proprii (de exemplu, imobilizările necorporale), dar nu pot fi clasificate altfel, chiar dacă o astfel de clasificare nu este necesară pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii bazate pe risc în coloanele {\*; 030} și {\*; 040}.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {290;030} | **Alte expuneri; din care** **– Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Valoarea ponderată la risc a expunerii activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la articolul 112 literele (k), (m), (n), (o), (p) și (q) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {290;040} | **Alte expuneri; din care** **– Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Valoarea ponderată la risc a expunerii activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la articolul 147 alineatul (2) literele (e), (f) și (g) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {300;010} | **Expuneri din securitizare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri din securitizare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 112 litera (m) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {300;020} | **Expuneri din securitizare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri din securitizare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (f) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {300;030} | **Expuneri din securitizare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri din securitizare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 112 litera (m) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {300;040} | **Expuneri din securitizare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri din securitizare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (f) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {310;010} | **Finanțarea comerțului (element memorandum); din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor bilanțiere care se referă la darea cu împrumut către un exportator sau un importator de bunuri sau servicii prin intermediul creditelor de import sau de export și la operațiuni similare.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {310;020} | **Finanțarea comerțului (element memorandum); din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor bilanțiere care se referă la darea cu împrumut către un exportator sau un importator de bunuri sau servicii prin intermediul creditelor de import sau de export și la operațiuni similare.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {310;030} | **Finanțarea comerțului (element memorandum); din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Valoarea ponderată la risc a expunerii elementelor bilanțiere care se referă la darea cu împrumut către un exportator sau un importator de bunuri sau servicii prin intermediul creditelor de import sau de export și la operațiuni similare.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {310;040} | **Finanțarea comerțului (element memorandum); din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii elementelor bilanțiere care se referă la darea cu împrumut către un exportator sau un importator de bunuri sau servicii prin intermediul creditelor de import sau de export și la operațiuni similare.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {320;010} | **În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor bilanțiere care se referă la finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export. Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {320;020} | **În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor bilanțiere care se referă la finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export. Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {320;030} | **În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate**  Valoarea ponderată la risc a expunerii elementelor bilanțiere care se referă la finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export. Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |
| {320;040} | **În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating**  Cuantumul ponderat la risc al expunerii elementelor bilanțiere care se referă la finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export. Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții.  Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |

**9.** **C 44.00 – Informații generale (LR5)**

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Rând**  **și coloană** | **Instrucțiuni** |
| {010;010} | **Structura juridică a instituției**  Instituția indică în această celulă în care dintre următoarele categorii se încadrează din punctul de vedere al structurii sale juridice:  - societate pe acțiuni;  - societate mutuală/cooperativă;  - altă societate, nu pe acțiuni. |
| {020;010} | **Tratamentul instrumentelor financiare derivate**  Instituția indică în această celulă conform căreia dintre următoarele categorii de norme tratează instrumentele financiare derivate:  - metoda expunerii inițiale;  - metoda marcării la piață. |
| {040;010} | **Tipul instituției**  Instituția indică în această celulă în care dintre următoarele categorii se încadrează din punctul de vedere al tipului său de activitate:  - bancă universală (bancă de retail/comercială și de investiții);  - bancă de retail/comercială;  - bancă de investiții;  - creditor specializat;  - alt model de afaceri. |

”

1. Acestea includ securitizările și expunerile provenind din titluri de capital, supuse riscului de credit [↑](#footnote-ref-2)