**RO**

**ANEXA II**

**RAPORTAREA CERINȚEI MINIME DE FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE – INSTRUCȚIUNI**

## PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. Structură și convenții
   1. Structură
2. Prezentul cadru de raportare privind MREL și TLAC constă în patru grupuri de modele:
   1. cuantumuri: indicatorii-cheie ai MREL și TLAC;
   2. componența și scadența;
   3. ordinea de prioritate a creditorilor;
   4. informații specifice contractului.
3. Pentru fiecare model sunt prevăzute referințe juridice. În această parte a regulamentului sunt incluse informații detaliate suplimentare privind unele aspecte mai generale ale raportării fiecărui set de modele și instrucțiuni referitoare la unele poziții specifice.
   1. Convenția de numerotare
4. În ceea ce privește referințele la coloanele, rândurile și celulele modelelor, documentul respectă convenția de etichetare prevăzută la literele (a)-(d). Aceste coduri numerice sunt utilizate pe scară largă în normele de validare definite în conformitate cu anexa III.
   1. se utilizează următoarea notație generală: {Model;Rând;Coloană};
   2. referințele din cadrul unui model nu includ o indicație a modelului: {Rând;Coloană};
   3. în cazul modelelor cu o singură coloană, sunt menționate numai rândurile: {Model;Rând};
   4. se utilizează un asterisc pentru a se indica faptul că referințele cuprind rândurile sau coloanele menționate anterior.
   5. Convenția de semn
5. Orice cuantum care majorează fondurile proprii și datoriile eligibile, cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor, indicatorul de măsurare a expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier sau cerințele se raportează ca cifră pozitivă. În schimb, orice cuantum care reduce fondurile proprii și datoriile eligibile, cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor, indicatorul de măsurare a expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier sau cerințele se raportează ca cifră 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.
   1. Abrevieri
6. În sensul anexelor la prezentul regulament, se aplică următoarele abrevieri:
   1. „MREL” se referă la cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile în temeiul articolului 45 din Directiva 2014/59/UE[[1]](#footnote-2);
   2. „TLAC” se referă la cerințele privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru instituțiile de importanță sistemică globală (G-SII) în temeiul articolului 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013[[2]](#footnote-3);
   3. „TLAC internă” se referă la cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII din afara UE în temeiul articolului 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
   4. „MREL internă” se referă la MREL aplicată entităților care nu sunt ele însele entități de rezoluție în temeiul articolului 45f din Directiva 2014/59/UE.

## PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE MODELELOR

1. Cuantumuri: M 01.00 – Indicatori-cheie pentru MREL și TLAC (KM2)
   1. Observații generale
2. Coloana referitoare la cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL) se completează de entitățile care fac obiectul cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile în conformitate cu articolul 45e din Directiva 2014/59/UE. Numai entitățile obligate să respecte cerința de la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează elemente care se referă la cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC).
   1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 0010 | Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)  Articolele 45 și 45e din Directiva 2014/59/UE |
| 0020 | Cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC)  Articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 |

|  |  |
| --- | --- |
| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 0100 - 0120 | Cuantumul total al expunerii la risc și indicatorul de măsurare a expunerii totale |
| 0100 | Cuantumul total al expunerii la risc (TREA)  Articolul 45 alineatul (2) litera (a) din Directiva 2014/59/UE și articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Cuantumul total al expunerii la risc raportat pe acest rând este cuantumul total al expunerii la risc care stă la baza respectării cerințelor de la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE sau de la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după caz. |
| 0110 | Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM)  Articolul 45 alineatul (2) litera (b) din Directiva 2014/59/UE, precum și articolul 429 alineatul (4) și articolul 429a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Indicatorul de măsurare a expunerii totale raportat pe acest rând este indicatorul de măsurare a expunerii totale care stă la baza respectării cerințelor de la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE sau de la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după caz. |
| 0200 - 0230 | Fonduri proprii și datorii eligibile |
| 0200 | Fonduri proprii și datorii eligibile  *MREL*  Cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile care intră în calculul MREL se raportează ca fiind suma dintre:   1. fondurile proprii, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 118 și la articolul 72 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; 2. datoriile eligibile, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 71a din Directiva 2014/59/UE.   În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele de la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE.  *TLAC*  Cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile care sunt luate în considerare în vederea îndeplinirii cerinței privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC) este cuantumul menționat la articolul 72l din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care constă în:   1. fondurile proprii, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 118 și la articolul 72 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; 2. datoriile eligibile în conformitate cu articolul 72k din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0210 | Din care: fonduri proprii și datorii subordonate  Cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile subordonate care intră în calculul MREL se raportează ca fiind suma dintre:   1. fondurile proprii, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 118 și la articolul 72 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; 2. datoriile eligibile incluse în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile în conformitate cu articolul 45b din Directiva 2014/59/UE care sunt instrumente eligibile subordonate, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 71b din directiva menționată; 3. datoriile incluse în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile în conformitate cu articolul 45b alineatul (3) din Directiva 2014/59/UE.   În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele de la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE. |
| 0220 | Din care: reglementate de legislația unei țări terțe  Cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile care sunt reglementate de legislația unei țări terțe, astfel cum se menționează la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE. |
| 0230 | Din care: elemente care conțin o clauză de reducere a valorii contabile și de conversie, astfel cum se menționează la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE  Cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile care sunt reglementate de legislația unei țări terțe și care conțin o clauză de reducere a valorii contabile și de conversie, astfel cum se menționează la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE. |
| 0250 - 0290 | Alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne  Entitățile care, la data raportării informațiilor respective, dețin cuantumuri ale fondurilor proprii și ale datoriilor eligibile de cel puțin 150 % din cerința prevăzută la articolul 45 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE sunt exceptate de la raportarea informațiilor de pe rândurile 0250-0290. Entitățile în cauză pot opta să raporteze respectivele informații în acest model pe bază voluntară. |
| 0250 | Alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne  Cuantumul datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 71 din Directiva 2014/59/UE, care nu sunt incluse în fondurile proprii și în datoriile eligibile în conformitate cu articolul 45b din directiva menționată.  Cuantumul respectiv corespunde diferenței dintre datoriile care nu sunt excluse de la recapitalizarea internă, astfel cum sunt raportate în {r0300, c0090} din modelul Z 02.00 prevăzut în anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/1624 al Comisiei[[3]](#footnote-4), și datoriile eligibile, astfel cum sunt raportate în {r0200} din acest model. |
| 0260 | Din care: reglementate de legislația unei țări terțe  Cuantumul altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne și care sunt reglementate de legislația unei țări terțe, astfel cum se menționează la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE. |
| 0270 | Din care: elemente care conțin o clauză de reducere a valorii contabile și de conversie, astfel cum se menționează la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE  Cuantumul altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne, care sunt reglementate de legislația unei țări terțe și care conțin o clauză de reducere a valorii contabile și de conversie, astfel cum se menționează la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE. |
| 0280 – 0290 | Defalcarea altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne în funcție de scadența reziduală |
| 0280 | Scadență reziduală < 1 an |
| 0285 | Scadență reziduală >= 1 an și < 2 ani |
| 0290 | Scadență reziduală >= 2 ani |
| 0300 - 0360 | Rate și derogări privind subordonarea |
| 0300 | Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TREA  În sensul acestui rând, cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile care este raportat pe rândul 0200 se exprimă ca procent din cuantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0310 | Din care: fonduri proprii și datorii subordonate  În sensul acestui rând, cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile subordonate care este raportat pe rândul 0210 se exprimă ca procent din cuantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0320 | Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TEM  În sensul acestui rând, cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile care este raportat pe rândul 0200 se exprimă ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale calculat în conformitate cu articolul 429 alineatul (4) și cu articolul 429a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0330 | Din care: fonduri proprii și datorii subordonate  În sensul acestui rând, cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile subordonate care este raportat pe rândul 0210 se exprimă ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale calculat în conformitate cu articolul 429 alineatul (4) și cu articolul 429a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0340 | Se aplică derogarea privind subordonarea prevăzută la articolul 72b alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013? (Derogarea de 5 %)  Acest rând trebuie raportat numai de entitățile care fac obiectul cerinței privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (cerința privind TLAC).  În cazul în care autoritatea de rezoluție permite ca datoriile să se califice drept instrumente de datorii eligibile în conformitate cu articolul 72b alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, entitatea raportoare indică „da” în coloana 0020.  În cazul în care autoritatea de rezoluție nu permite ca datoriile să se califice drept instrumente de datorii eligibile în conformitate cu articolul 72b alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, entitatea raportoare indică „nu” în coloana 0020.  Întrucât derogările prevăzute la articolul 72b alineatele (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se exclud reciproc, acest rând nu se completează dacă entitatea raportoare a completat {r0350}. |
| 0350 | Cuantumul agregat al instrumentelor de datorii eligibile nesubordonate permise în cazul în care se aplică opțiunea de subordonare prevăzută la articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (derogare de maximum 3,5 %)  Cuantumul agregat al datoriilor nesubordonate care au putut fi calificate, cu permisiunea autorității de rezoluție, drept instrumente de datorii eligibile în sensul cerinței privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC) în conformitate cu articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau care se califică în temeiul articolului 494 alineatul (3) din regulamentul menționat.  Până la 31 decembrie 2021, cuantumul raportat pe acest rând este cuantumul obținut după aplicarea articolului 494 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (plafonul de 2,5 %).  Întrucât derogările prevăzute la articolul 72b alineatele (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se exclud reciproc, acest rând nu se completează dacă entitatea raportoare a indicat „da” în {r0340,c0020}. |
| 0360 | Ponderea din totalul datoriilor nesubordonate care este inclusă în fondurile proprii și datoriile eligibile  Acest rând trebuie raportat numai de entitățile care fac obiectul cerinței privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (cerința privind TLAC).  Dacă se aplică derogarea plafonată privind subordonarea prevăzută la articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, entitățile raportează:   1. cuantumul datoriilor emise care sunt de rang egal cu datoriile excluse, astfel cum sunt menționate la articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și care sunt incluse în cuantumul raportat pe rândul 0200 (după aplicarea plafonului), 2. împărțit la cuantumul datoriilor emise care au rang egal cu datoriile excluse, astfel cum sunt menționate la articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și care ar fi recunoscute pe rândul 0200 dacă nu s-ar aplica niciun plafon. |

1. Componența și scadența
   1. M 02.00 – Capacitatea și componența MREL și TLAC (grupuri și entități de rezoluție) (TLAC1)
      1. Observații generale
2. Modelul M 02.00 – Capacitatea și componența MREL și TLAC (grupuri și entități de rezoluție) (TLAC1) oferă detalii suplimentare cu privire la componența fondurilor proprii și a datoriilor eligibile.
3. Coloana referitoare la cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL) se completează de entitățile care fac obiectul cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile în conformitate cu articolul 45e din Directiva 2014/59/UE. Numai entitățile obligate să respecte cerința prevăzută la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează elemente care se referă la cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC).
   * 1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 0010 | Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)  Articolele 45 și 45e din Directiva 2014/59/UE. |
| 0020 | Cerințe privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC)  Articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0030 | Element memorandum: cuantumuri eligibile în sensul MREL, dar nu și în sensul TLAC  Această coloană trebuie completată numai de entitățile care fac obiectul cerinței privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC).  Această coloană reflectă diferența dintre cuantumurile fondurilor proprii și ale datoriilor eligibile necesare pentru îndeplinirea cerinței prevăzute la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE, în conformitate cu articolul 45e din directiva menționată, și cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile necesar pentru îndeplinirea cerinței prevăzute la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 0010 | FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE  Fondurile proprii și datoriile eligibile în sensul articolului 45e din Directiva 2014/59/UE și al articolului 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  *MREL*  Cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile care intră în calculul MREL se raportează ca fiind suma dintre:   1. fondurile proprii, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 118 și la articolul 72 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; 2. datoriile eligibile, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 71a din Directiva 2014/59/UE.   În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE.  *TLAC*  Cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile care sunt luate în considerare în vederea îndeplinirii cerinței privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC) este cuantumul menționat la articolul 72l din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care constă în:   1. fondurile proprii, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 118 și la articolul 72 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; 2. datoriile eligibile în conformitate cu articolul 72k din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0020 | Fonduri proprii (eligibile)  Articolul 4 alineatul (1) punctul 118 și articolul 72 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;  În cazul MREL, instrumentele reglementate de legislația unei țări terțe sunt incluse pe acest rând și pe rândurile 0040 și 0050 numai dacă îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE. |
| 0030 | Fonduri proprii de nivel 1 de bază  Articolul 50 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0040 | Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (eligibile)  Articolul 61 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0050 | Fonduri proprii de nivel 2 (eligibile)  Articolul 71 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0060 | Datorii eligibile  *MREL*  Datoriile eligibile, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 71a din Directiva 2014/59/UE; în cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din directiva menționată.  *TLAC*  Datoriile eligibile în conformitate cu articolul 72k din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0070 | Elemente de datorii eligibile înainte de ajustări  *MREL*  Datoriile eligibile, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 71a din Directiva 2014/59/UE; în cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din directiva menționată.  *TLAC*  Datoriile eligibile care îndeplinesc toate cerințele prevăzute la articolele 72a-72d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0080 | Din care: datorii eligibile considerate ca fiind subordonate din punct de vedere structural  *MREL*  Datoriile care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 45b din Directiva 2014/59/UE deoarece sunt emise de o entitate de rezoluție care este un holding și deoarece nu există datorii excluse, astfel cum se menționează la articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care să fie de rang egal sau inferior instrumentelor de datorii eligibile.  În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE.  Acest rând include, de asemenea, datoriile care se califică drept eligibile ca urmare a păstrării drepturilor obținute în conformitate cu articolul 494b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  *TLAC*  Datorii care:  (a) îndeplinesc cerințele prevăzute la articolele 72a-72d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în special cerința prevăzută la articolul 72b alineatul (2) litera (d) punctul (iii) din regulamentul menționat, dar nu și cerințele prevăzute la litera (d) punctul (i) sau (ii) de la alineatul respectiv, sau  (b) îndeplinesc cerințele prevăzute la articolele 72a-72d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția articolului 72b alineatul (2) litera (d) din regulamentul menționat, și care pot fi calificate, cu permisiunea autorităților de rezoluție, drept instrumente de datorii eligibile în conformitate cu articolul 72b alineatul (4) din regulamentul menționat.  Acest rând include, de asemenea, datoriile care se califică drept eligibile ca urmare a păstrării drepturilor obținute în conformitate cu articolul 494b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0090 | Datorii eligibile subordonate datoriilor excluse  *MREL*  Datoriile eligibile incluse în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile în conformitate cu articolul 45b din Directiva 2014/59/UE care sunt instrumente eligibile subordonate, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 71b din directiva menționată, și datoriile incluse în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile în conformitate cu articolul 45b alineatul (3) din directiva menționată. În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din directiva menționată.  *TLAC*  Datoriile eligibile care îndeplinesc toate cerințele prevăzute la articolele 72a-72d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția datoriilor care au permisiunea să se califice drept instrumente de datorii eligibile în conformitate cu articolul 72b alineatul (3) sau (4) din regulamentul menționat. |
| 0100 | Instrumente de datorii eligibile emise direct de entitatea de rezoluție (care nu își păstrează drepturile obținute)  *MREL*  Datoriile eligibile incluse în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile în conformitate cu articolul 45b din Directiva 2014/59/UE care sunt instrumente eligibile subordonate, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 71b din directiva menționată, și care sunt emise direct de entitatea de rezoluție. În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din directiva menționată.  *TLAC*  Datoriile eligibile care îndeplinesc toate cerințele prevăzute la articolele 72a-72d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 – cu excepția datoriilor care au permisiunea să se califice drept instrumente de datorii eligibile în conformitate cu articolul 72b alineatul (3) sau (4) din regulamentul menționat – și care sunt emise direct de entitatea de rezoluție.  Acest rând nu include nici partea amortizată a instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 în cazul cărora scadența reziduală este mai mare de un an [articolul 72a alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], nici datoriile eligibile care își păstrează drepturile obținute în temeiul articolului 494b din regulamentul menționat. |
| 0110 | Instrumente de datorii eligibile emise de alte entități din cadrul grupului de rezoluție (care nu își păstrează drepturile obținute)  *MREL*  Datoriile eligibile incluse în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile în conformitate cu articolul 45b din Directiva 2014/59/UE care sunt emise de filiale și incluse în MREL în conformitate cu articolul 45b alineatul (3) din directiva menționată. În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din directiva menționată.  *TLAC*  Datoriile eligibile care îndeplinesc toate cerințele prevăzute la articolele 72a-72d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția datoriilor care au permisiunea să se califice drept instrumente de datorii eligibile în temeiul articolului 72b alineatul (3) sau (4) din regulamentul menționat, care sunt emise de filiale și se califică pentru a fi incluse în instrumentele de datorii eligibile consolidate ale unei entități în conformitate cu articolul 88a din regulamentul menționat.  Acest rând nu include nici partea amortizată a instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 în cazul cărora scadența reziduală este mai mare de un an [articolul 72a alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], nici datoriile eligibile care își păstrează drepturile obținute în temeiul articolului 494b din regulamentul menționat. |
| 0120 | Elemente de datorii eligibile emise înainte de 27 iunie 2019  *MREL*  Datoriile eligibile care îndeplinesc următoarele condiții:  (a) au fost emise înainte de 27 iunie 2019;  (b) sunt instrumente eligibile subordonate, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 71b din Directiva 2014/59/UE;  (c) sunt incluse în fondurile proprii și în datoriile eligibile în conformitate cu articolul 494b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;  (d) în cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, acestea îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE.  *TLAC*  Datoriile eligibile care îndeplinesc următoarele condiții:  (a) au fost emise înainte de 27 iunie 2019;  (b) sunt conforme cu articolul 72b alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;  (c) se califică drept datorii eligibile ca rezultat al păstrării drepturilor obținute în conformitate cu articolul 494b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0130 | Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 cu o scadență reziduală de cel puțin un an, în măsura în care nu se califică drept elemente de fonduri proprii de nivel 2  Articolul 72a alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Acest rând include partea amortizată a instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 în cazul cărora scadența reziduală este mai mare de un an. Pe acest rând se raportează numai cuantumul care nu este recunoscut în fondurile proprii, dar care îndeplinește toate criteriile de eligibilitate prevăzute la articolul 72b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În cazul MREL, instrumentele reglementate de legislația unei țări terțe sunt incluse pe acest rând numai dacă îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE. |
| 0140 | Datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse  *MREL*  Datoriile care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 45b din Directiva 2014/59/UE și care nu sunt în întregime subordonate creanțelor care decurg din datoriile excluse menționate la articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE.  *TLAC*  Datoriile eligibile care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolele 72a-72d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția articolului 72b alineatul (2) litera (d) din regulamentul menționat, și care sunt recunoscute drept datorii eligibile în conformitate cu articolul 72b alineatul (3) sau (4) din regulamentul menționat. În cazul în care se aplică articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cuantumul raportat este cuantumul obținut după aplicarea plafonului prevăzut la articolul respectiv. |
| 0150 | Datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute, înainte de plafonare)  *MREL*  Datoriile care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 45b alineatele (1)-(3) din Directiva 2014/59/UE și care nu sunt în întregime subordonate creanțelor care decurg din datoriile excluse menționate la articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele de la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE.  *TLAC*  Datoriile eligibile care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolele 72a-72d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția articolului 72b alineatul (2) litera (d) din regulamentul menționat, și care ar putea avea permisiunea să se califice drept instrumente de datorii eligibile în conformitate cu articolul 72b alineatul (3) din regulamentul menționat sau au permisiunea să se califice drept instrumente de datorii eligibile în conformitate cu articolul 72b alineatul (4) din același regulament.  În cazul în care se aplică articolul 72b alineatul (3) sau articolul 494 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pe acest rând se raportează cuantumul total fără aplicarea plafoanelor de 3,5 %, respectiv de 2,5 %.  Acest rând nu include niciun cuantum care poate fi recunoscut pe bază tranzitorie în conformitate cu articolul 494b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0160 | Datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse emise înainte de 27 iunie 2019 (înainte de plafonare)  *MREL*  Datoriile eligibile care îndeplinesc următoarele condiții:  (a) au fost emise înainte de 27 iunie 2019;  (b) îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 45b alineatele (1)-(3) din Directiva 2014/59/UE și nu sunt în întregime subordonate creanțelor care decurg din datoriile excluse menționate la articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;  (c) se califică drept datorii eligibile ca rezultat al păstrării drepturilor obținute în conformitate cu articolul 494b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele de la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE.  *TLAC*  Datoriile eligibile care îndeplinesc următoarele condiții:  (a) au fost emise înainte de 27 iunie 2019;  (b) îndeplinesc cerințele prevăzute la articolele 72a-72d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția articolului 72b alineatul (2) litera (d) din regulamentul menționat, și ar putea avea permisiunea să se califice drept instrumente de datorii eligibile în conformitate cu articolul 72b alineatul (3) din regulamentul menționat sau au permisiunea să se califice drept instrumente de datorii eligibile în conformitate cu articolul 72b alineatul (4) din același regulament;  (c) se califică drept datorii eligibile ca rezultat al păstrării drepturilor obținute în conformitate cu articolul 494b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În cazul în care se aplică articolul 72b alineatul (3) sau articolul 494 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pe acest rând se raportează cuantumul total fără aplicarea plafoanelor de 3,5 %, respectiv de 2,5 %. |
| 0170 | Cuantumuri eligibile după aplicarea plafonului de la articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (care nu își păstrează drepturile obținute)  *TLAC*  Datorii eligibile care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolele 72a-72d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția articolului 72b alineatul (2) litera (d) din regulamentul menționat, după aplicarea articolului 72b alineatele (3)-(5) din respectivul regulament și cu excluderea datoriilor recunoscute în temeiul păstrării drepturilor obținute prevăzute la articolul 494b alineatul (3) din același regulament.  În cazul în care se aplică articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și până la 31 decembrie 2021, cuantumul raportat pe acest rând este cuantumul obținut după aplicarea articolului 494 alineatul (2) din regulamentul menționat (plafonul de 2,5 %). |
| 0180 | Cuantumuri eligibile după aplicarea plafonului de la articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, constând în elemente care au fost emise înainte de 27 iunie 2019  *TLAC*  Datoriile eligibile care îndeplinesc următoarele condiții:  (a) au fost emise înainte de 27 iunie 2019;  (b) îndeplinesc cerințele prevăzute la articolele 72a-72d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția articolului 72b alineatul (2) litera (d) din regulamentul menționat, după aplicarea articolului 72b alineatele (3)-(5) din regulamentul menționat;  (c) se califică drept datorii eligibile ca rezultat al păstrării drepturilor obținute în conformitate cu articolul 494b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În cazul în care se aplică articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și până la 31 decembrie 2021, cuantumul raportat pe acest rând este cuantumul obținut după aplicarea articolului 494 alineatul (2) din regulamentul menționat (plafonul de 2,5 %). |
| 0190 | (-) Deduceri |
| 0200 | (-) Expuneri între grupurile de rezoluție cu mai multe puncte de intrare (MPE)  *TLAC*  Acest rând reflectă deducerile expunerilor între grupurile de rezoluție MPE din categoria G-SII care corespund deținerilor directe, indirecte sau sintetice de instrumente de fonduri proprii sau de instrumente de datorii eligibile ale uneia sau mai multor filiale care nu aparțin aceluiași grup de rezoluție ca și entitatea de rezoluție, în conformitate cu articolul 72e alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0210 | (-) Investiții în alte instrumente de datorii eligibile  *TLAC*  Entitățile raportează deducerea investițiilor în alte instrumente de datorii eligibile, astfel cum se menționează la articolul 72e alineatele (1)-(3) și la articolele 72f-72j din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cuantumul care urmează să fie dedus din elementele de datorii eligibile urmând a fi determinat în conformitate cu partea a doua titlul I capitolul 5a secțiunea 2 din regulamentul menționat. |
| 0220 | Deducerile din datoriile eligibile care depășesc datoriile eligibile  Datoriile eligibile nu pot fi negative, dar este posibil ca deducerile din datoriile eligibile să fie mai mari decât datoriile eligibile. În acest caz, datoriile eligibile trebuie să fie egale cu zero, iar surplusul deducerilor trebuie dedus din elementele de fonduri proprii de nivel 2 în conformitate cu articolul 66 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Prin acest element se asigură faptul că datoriile eligibile, astfel cum sunt raportate pe rândul 0060, nu sunt niciodată mai mici decât zero. |
| 0400 - 0500 | Elemente memorandum |
| 0400 | Fonduri proprii de nivel 1 de bază (%) disponibile după îndeplinirea cerințelor entității  Cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază, egal cu zero sau pozitiv, disponibil după îndeplinirea fiecăreia dintre cerințele menționate la articolul 141a alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din Directiva 2013/36/UE[[4]](#footnote-5) și cea mai mare valoare dintre:  (a) dacă este cazul, cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII prevăzută la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (cerința privind TLAC), atunci când este calculată în conformitate cu alineatul (1) litera (a) de la articolul menționat;  (b) cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile în temeiul articolului 45 din Directiva 2014/59/UE, atunci când este calculată în conformitate cu articolul 45 alineatul (2) litera (a) din directiva menționată.  Fondurile proprii de nivel 1 de bază disponibile se exprimă ca procente din cuantumul total al expunerii la risc, astfel cum este raportat pe rândul 0100 din modelul M 01.00.  Cifra raportată trebuie să fie identică atât în coloana referitoare la MREL, cât și în coloana referitoare la TLAC.  Cifra raportată trebuie să ia în considerare efectul dispozițiilor tranzitorii asupra fondurilor proprii și a datoriilor eligibile, cuantumul total al expunerii la risc și cerințele propriu-zise. Nu se iau în considerare nici orientările privind fondurile proprii suplimentare, astfel cum sunt menționate la articolul 104b din Directiva 2013/36/UE, nici cerința amortizorului combinat de la articolul 128 primul paragraf punctul 6 din directiva menționată. |
| 0410 | Cerința amortizorului combinat (%)  Articolul 128 primul paragraf punctul 6 din Directiva 2013/36/UE.  Cerința amortizorului combinat se exprimă ca procent din cuantumul total al expunerii la risc. |
| 0420 | Din care: cerința amortizorului de conservare a capitalului  Cuantumul amortizorului combinat specific instituției (exprimat ca procent din cuantumul total al expunerii la risc) aferent cerinței amortizorului de conservare a capitalului. |
| 0430 | Din care: cerința amortizorului anticiclic  Cuantumul amortizorului combinat specific instituției (exprimat ca procent din cuantumul total al expunerii la risc) aferent cerinței amortizorului anticiclic. |
| 0440 | Din care: cerința amortizorului de risc sistemic  Cuantumul amortizorului combinat specific instituției (exprimat ca procent din cuantumul total al expunerii la risc) aferent cerinței amortizorului de risc sistemic. |
| 0450 | Din care: amortizorul pentru instituțiile de importanță sistemică globală (G-SII) sau pentru alte instituții de importanță sistemică (O-SII)  Cuantumul amortizorului combinat specific instituției (exprimat ca procent din cuantumul total al expunerii la risc) aferent cerinței amortizorului pentru G-SII sau O-SII. |
| 0460 | Investiții în datorii eligibile subordonate ale altor instituții  Pozițiile raportate pe acest rând și pe rândurile 0470-0490 se determină ținând seama de principiile prevăzute la articolul 72h din CRR (poziții nete lungi, abordarea de tip *look through*). |
| 0470 | Investiții în datorii eligibile subordonate ale G-SII  Cuantumul deținerilor de instrumente de datorii eligibile, astfel cum sunt menționate la articolul 72b alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția instrumentelor prevăzute la articolul 72b alineatele (3)-(5) din regulamentul menționat, care sunt emise de G-SII. |
| 0480 | Investiții în datorii eligibile subordonate ale O-SII  Cuantumul deținerilor de instrumente de datorii eligibile, astfel cum sunt menționate la articolul 72b alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care sunt emise de O-SII.  Investițiile în datorii eligibile subordonate ale O-SII care sunt în același timp G-SII nu se raportează pe acest rând, ci exclusiv pe rândul 0470. |
| 0490 | Investiții în datorii eligibile subordonate ale altor instituții  Cuantumul deținerilor de instrumente de datorii eligibile, astfel cum sunt menționate la articolul 72b alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care sunt emise de instituții care nu sunt nici G-SII, nici O-SII. |
| 0500 | Datorii excluse  Articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |

* 1. M 03.00 – MREL internă și TLAC internă (ILAC)
     1. Observații generale

1. Modelul M 03.00 prezintă fondurile proprii și datoriile eligibile în sensul

(a) cerinței de fonduri proprii și datorii eligibile a entităților care nu sunt ele însele entități de rezoluție în temeiul articolului 45f din Directiva 2014/59/UE (MREL internă) și

(b) al cerinței privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII din afara UE care se aplică filialelor semnificative ale G-SII din țări terțe în temeiul articolului 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (TLAC internă).

1. Coloana referitoare la MREL internă se completează de entitățile care fac obiectul cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile în conformitate cu articolele 45 și 45f din Directiva 2014/59/UE. Numai entitățile obligate să respecte cerința de la articolul 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează elemente care se referă la cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC).
   * 1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 0010 | MREL internă  Articolele 45 și 45f din Directiva 2014/59/UE. |
| 0020 | TLAC internă  Articolul 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 0010 | Nivelul de aplicare  Dacă entitatea face obiectul MREL interne și, după caz, al TLAC interne, pe bază individuală, aceasta indică „individual”.  Dacă entitatea face obiectul MREL interne și, după caz, al TLAC interne, pe bază consolidată, aceasta indică „consolidat”. |
| 0100 - 0110 | Cuantumul total al expunerii la risc și indicatorul de măsurare a expunerii totale |
| 0100 | Cuantumul total al expunerii la risc (TREA)  Articolul 45 alineatul (2) litera (a) din Directiva 2014/59/UE și articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Cuantumul total al expunerii la risc raportat pe acest rând este cuantumul total al expunerii la risc care stă la baza respectării cerințelor de la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE, respectiv de la articolul 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după caz. |
| 0110 | Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM)  Articolul 45 alineatul (2) litera (b) din Directiva 2014/59/UE, precum și articolul 429 alineatul (4) și articolul 429a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  Indicatorul de măsurare a expunerii totale raportat pe acest rând este indicatorul de măsurare a expunerii totale care stă la baza respectării cerințelor de la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE, respectiv de la articolul 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după caz. |
| 0200 – 0270 | Fonduri proprii eligibile și datorii eligibile |
| 0200 | Fonduri proprii eligibile și datorii eligibile  *MREL internă*  Suma fondurilor proprii eligibile, a datoriilor eligibile și a garanțiilor care au permisiunea de a fi luate în considerare pentru MREL internă în conformitate cu articolul 45f alineatul (2) din Directiva 2014/59/UE, avându-se în vedere, de asemenea dacă este cazul, articolul 89 alineatul (2) al patrulea paragraf din directiva menționată.  În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele de la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE.  Cuantumul raportat pe acest rând este cuantumul obținut după deduceri sau printr-o metodă echivalentă care este necesar în conformitate cu metoda prevăzută în regulamentul delegat menționat la articolul 45f alineatul (6) din Directiva 2014/59/UE.  *TLAC internă*  Fondurile proprii eligibile și datoriile eligibile care au permisiunea de a fi luate în considerare pentru TLAC internă în conformitate cu articolul 92b alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0210 | Fonduri proprii eligibile  Suma fondurilor proprii de nivel 1 de bază, a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar eligibile și a fondurilor proprii de nivel 2 eligibile  În cazul MREL interne, instrumentele menționate la articolul 89 alineatul (2) al patrulea paragraf din Directiva 2014/59/UE se includ pe acest rând și pe rândurile 0230 și 0240, în cazul în care se aplică alineatul respectiv. Instrumentele reglementate de legislația unei țări terțe sunt incluse pe acest rând și pe rândurile 0230 și 0240 numai dacă îndeplinesc cerințele de la articolul 55 din directiva menționată. |
| 0220 | Fonduri proprii de nivel 1 de bază  Articolul 50 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0230 | Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar eligibile  Articolul 61 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  *MREL internă*  Instrumentele trebuie luate în considerare numai în cazul în care îndeplinesc criteriile menționate la articolul 45f alineatul (2) litera (b) punctul (ii) din Directiva 2014/59/UE.  *TLAC internă*  Instrumentele trebuie luate în considerare numai în cazul în care îndeplinesc criteriile prevăzute la articolul 92b alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0240 | Fonduri proprii de nivel 2 eligibile  Articolul 71 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013  *MREL internă*  Instrumentele trebuie luate în considerare numai în cazul în care îndeplinesc criteriile prevăzute la articolul 45f alineatul (2) litera (b) punctul (ii) din Directiva 2014/59/UE.  *TLAC internă*  Instrumentele trebuie luate în considerare numai în cazul în care îndeplinesc criteriile prevăzute la articolul 92b alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0250 | Datorii eligibile și garanții |
| 0260 | Datorii eligibile (cu excepția garanțiilor)  *MREL internă*  Datoriile eligibile care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 45f alineatul (2) litera (a) din Directiva 2014/59/UE, avându-se în vedere, de asemenea, dacă este cazul, articolul 89 alineatul (2) al patrulea paragraf din directiva menționată.  În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele de la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE.  *TLAC internă*  Cuantumul datoriilor eligibile se calculează în conformitate cu articolul 72k din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în cazul în care datoriile respective îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 92b alineatul (3) din regulamentul menționat. |
| 0270 | Garanții furnizate de entitatea de rezoluție și permise de autoritatea de rezoluție  În cazul în care autoritatea de rezoluție a filialei permite entității raportoare să îndeplinească cerința privind MREL internă cu garanții, se raportează cuantumul garanțiilor care sunt furnizate de entitatea de rezoluție și care îndeplinesc toate condițiile prevăzute la articolul 45f alineatul (5) din Directiva 2014/59/UE. |
| 0280 | Element memorandum: partea garantată a garanției  Partea din garanție care se raportează pe rândul 0270 și care este garantată printr-un contract de garanție financiară, astfel cum se menționează la articolul 45f alineatul (5) litera (c) din Directiva 2014/59/UE. |
| 0290 | (-) Deduceri sau echivalent  Deducerile sau echivalentul necesare în conformitate cu metoda prevăzută în regulamentul delegat menționat la articolul 45f alineatul (6) din Directiva 2014/59/UE. Acest rând se completează numai după ce începe aplicarea regulamentului delegat. |
| 0400 - 0440 | Rate ale fondurilor proprii eligibile și ale datoriilor eligibile |
| 0400 | Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TREA  Cuantumurile fondurilor proprii eligibile, ale datoriilor eligibile și ale garanțiilor permise ale entității raportoare care sunt luate în considerare pentru calcularea MREL interne și, respectiv, a TLAC interne, exprimate ca procent din cuantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0410 | Din care: garanții permise  Cuantumul fondurilor proprii eligibile, al datoriilor eligibile și al garanțiilor permise ale entității raportoare care sunt garanții furnizate de entitatea de rezoluție și care sunt recunoscute de autoritatea de rezoluție în conformitate cu articolul 45f alineatul (5) din Directiva 2014/59/UE, care este luat în calcul pentru MREL internă, fiind exprimat ca procent din cuantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0420 | Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TEM  Cuantumurile fondurilor proprii eligibile și ale datoriilor eligibile ale entității raportoare care sunt luate în considerare pentru calcularea MREL interne și, respectiv, a TLAC interne, exprimate ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale calculat în conformitate cu articolul 429 alineatul (4) și cu articolul 429a din regulamentul menționat. |
| 0430 | Din care: garanții permise  Cuantumul fondurilor proprii eligibile și al datoriilor eligibile ale entității raportoare care sunt garanții furnizate de entitatea de rezoluție și care sunt recunoscute de autoritatea de rezoluție în conformitate cu articolul 45f alineatul (5) din Directiva 2014/59/UE, care este luat în calcul pentru MREL internă, fiind exprimat ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale calculat în conformitate cu articolul 429 alineatul (4) și cu articolul 429a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0440 | Fonduri proprii de nivel 1 de bază (%) disponibile după îndeplinirea cerințelor entității  Cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază, egal cu zero sau pozitiv, disponibil după îndeplinirea fiecăreia dintre cerințele menționate la articolul 141a alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din Directiva 2013/36/UE și cea mai mare valoare dintre:  (a) dacă este cazul, cerința privind TLAC internă în temeiul articolului 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, atunci când este calculată – în conformitate cu articolul 92b alineatul (1) din regulamentul menționat – ca fiind 90 % din cerința de la articolul 92a alineatul (1) litera (a) din regulamentul respectiv;  (b) cerința privind MREL internă în temeiul articolului 45f din Directiva 2014/59/UE, atunci când este calculată în conformitate cu articolul 45 alineatul (2) litera (a) din directiva menționată.  Fondurile proprii de nivel 1 de bază disponibile se exprimă ca procent din cuantumul total al expunerii la risc, astfel cum este raportat pe rândul 0100.  Cifra raportată trebuie să fie identică atât în coloana referitoare la MREL internă, cât și în coloana referitoare la TLAC internă.  Cifra raportată trebuie să ia în considerare efectul dispozițiilor tranzitorii asupra fondurilor proprii și a datoriilor eligibile, cuantumul total al expunerii la risc și cerințele propriu-zise. Nu se iau în considerare nici orientările privind fondurile proprii suplimentare, astfel cum sunt menționate la articolul 104b din Directiva 2013/36/UE, nici cerința amortizorului combinat de la articolul 128 primul paragraf punctul 6 din directiva menționată. |
| 0500 – 0550 | Elemente memorandum |
| 0500 | Cerința amortizorului combinat (%)  Articolul 128 primul paragraf punctul 6 din Directiva 2013/36/UE.  Cerința amortizorului combinat se exprimă ca procent din cuantumul total al expunerii la risc. |
| 0510 | Din care: cerința amortizorului de conservare a capitalului  Cuantumul amortizorului combinat specific instituției (exprimat ca procent din cuantumul total al expunerii la risc) aferent cerinței amortizorului de conservare a capitalului. |
| 0520 | Din care: cerința amortizorului anticiclic  Cuantumul amortizorului combinat specific instituției (exprimat ca procent din cuantumul total al expunerii la risc) aferent cerinței amortizorului anticiclic. |
| 0530 | Din care: cerința amortizorului de risc sistemic  Cuantumul amortizorului combinat specific instituției (exprimat ca procent din cuantumul total al expunerii la risc) aferent cerinței amortizorului de risc sistemic. |
| 0540 | Din care: amortizorul pentru instituțiile de importanță sistemică globală (G-SII) sau pentru alte instituții de importanță sistemică (O-SII)  Cuantumul amortizorului combinat specific instituției (exprimat ca procent din cuantumul total al expunerii la risc) aferent cerinței amortizorului pentru G-SII sau O-SII. |
| 0550 - 0600 | Alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne  Entitățile care, la data raportării informațiilor respective, dețin cuantumuri ale fondurilor proprii și ale datoriilor eligibile de cel puțin 150 % din cerința prevăzută la articolul 45 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE sunt exceptate de la raportarea informațiilor de pe rândurile 0550-0600. Entitățile în cauză pot opta să raporteze respectivele informații în acest model pe bază voluntară. |
| 0550 | Alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne  Cuantumul datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 71 din Directiva 2014/59/UE, care nu sunt eligibile pentru a îndeplini cerințele de la articolele 45 și 45f din directiva menționată. |
| 0560 | Din care: reglementate de legislația unei țări terțe  Cuantumul altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne și care sunt reglementate de legislația unei țări terțe, astfel cum se menționează la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE. |
| 0570 | Din care: elemente care conțin o clauză de reducere a valorii contabile și de conversie, astfel cum se menționează la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE  Cuantumul altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne, care sunt reglementate de legislația unei țări terțe și care conțin o clauză de reducere a valorii contabile și de conversie, astfel cum se menționează la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE. |
| 0580 – 0600 | Defalcarea altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne în funcție de scadența reziduală |
| 0580 | Scadență reziduală < 1 an |
| 0590 | Scadență reziduală >= 1 an și < 2 ani |
| 0600 | Scadență reziduală >= 2 ani |
| 0610 | Datorii excluse  Articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |

* 1. M 04.00 – Structura de finanțare a datoriilor eligibile (LIAB MREL)
     1. Observații generale

1. Acest model solicită informații privind structura de finanțare a datoriilor eligibile ale entităților care fac obiectul MREL. Datoriile eligibile sunt defalcate în funcție de tipul datoriei și de scadență.
2. Entitățile raportează în acest model numai datoriile eligibile pentru îndeplinirea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile prevăzute în Directiva 2014/59/UE (MREL/MREL internă).
3. În cazul în care entitatea raportoare este o entitate de rezoluție, se raportează datoriile eligibile astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 71a din Directiva 2014/59/UE. În cazul datoriilor eligibile reglementate de legislația unei țări terțe, se includ numai datoriile care îndeplinesc cerințele de la articolul 55 din directiva menționată.
4. În cazul în care entitatea raportoare este o altă entitate decât o entitate de rezoluție, aceasta raportează în acest model datoriile eligibile menționate la articolul 45f alineatul (2) litera (a) din Directiva 2014/59/UE, luând în considerare, de asemenea, dacă este cazul, articolul 89 alineatul (2) al patrulea paragraf din directiva menționată. În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele de la articolul 55 din directiva menționată.
5. Defalcarea pe tipuri de datorii se bazează pe același set de tipuri de datorii ca cel utilizat în raportarea în scopul planificării rezoluției în conformitate cu Regulamentul (UE) 2018/1624. Se furnizează trimiteri la regulamentul respectiv pentru a defini diferitele tipuri de datorii.
6. În cazul în care este necesară o defalcare în funcție de scadență, scadența reziduală este perioada până la scadența contractuală sau, în conformitate cu condițiile prevăzute la articolul 72c alineatul (2) sau (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cea mai apropiată dată posibilă la care poate fi exercitată opțiunea. În cazul plăților intermediare ale principalului, principalul se împarte și se alocă în tranșele de scadență corespunzătoare. Acolo unde este cazul, scadența este considerată separat atât pentru principal, cât și pentru dobânda acumulată.
   * 1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 0100 | DATORII ELIGIBILE |
| 0200 | Depozite neacoperite și nepreferențiale >= 1 an  Depozitele neacoperite și nepreferențiale, astfel cum sunt definite în sensul modelului Z 02.00 rândul 0320 din anexa I la Regulamentul (UE) 2018/1624, care sunt eligibile în sensul articolului 45 din Directiva 2014/59/UE. |
| 0210 | Din care: scadența reziduală >= 1 an și < 2 ani |
| 0220 | Din care: scadența reziduală >= 2 ani |
| 0230 | Din care: emise de filiale |
| 0300 | Obligații garantate neacoperite de garanții reale >= 1 an  Obligațiile garantate neacoperite de garanții reale, astfel cum sunt definite în sensul modelului Z 02.00 rândul 0340 din anexa I la Regulamentul (UE) 2018/1624, care sunt eligibile în sensul articolului 45 din Directiva 2014/59/UE. |
| 0310 | Din care: scadența reziduală >= 1 an și < 2 ani |
| 0320 | Din care: scadența reziduală >= 2 ani |
| 0330 | Din care: emise de filiale |
| 0400 | Instrumente financiare structurate >= 1 an  Instrumentele financiare structurate, astfel cum sunt definite în sensul modelului Z 02.00 rândul 0350 din anexa I la Regulamentul (UE) 2018/1624, care sunt eligibile în sensul articolului 45 din Directiva 2014/59/UE. |
| 0410 | Din care: scadența reziduală >= 1 an și < 2 ani |
| 0420 | Din care: scadența reziduală >= 2 ani |
| 0430 | Din care: emise de filiale |
| 0500 | Datorii cu rang prioritar negarantate >= 1 an  Datoriile cu rang prioritar negarantate, astfel cum sunt definite în sensul modelului Z 02.00 rândul 0360 din anexa I la Regulamentul (UE) 2018/1624, care sunt eligibile în sensul articolului 45 din Directiva 2014/59/UE. |
| 0510 | Din care: scadența reziduală >= 1 an și < 2 ani |
| 0520 | Din care: scadența reziduală >= 2 ani |
| 0530 | Din care: emise de filiale |
| 0600 | Datorii cu rang prioritar neprivilegiate >= 1 an  Datoriile cu rang prioritar neprivilegiate, astfel cum sunt definite în sensul modelului Z 02.00 rândul 0365 din anexa I la Regulamentul (UE) 2018/1624, care sunt eligibile în sensul articolului 45 din Directiva 2014/59/UE. |
| 0610 | Din care: scadența reziduală >= 1 an și < 2 ani |
| 0620 | Din care: scadența reziduală >= 2 ani |
| 0630 | Din care: emise de filiale |
| 0700 | Datorii subordonate (care nu sunt recunoscute drept fonduri proprii) >= 1 an  Datoriile subordonate, astfel cum sunt definite în sensul modelului Z 02.00 rândul 0370 din anexa I la Regulamentul (UE) 2018/1624, care sunt eligibile în sensul articolului 45 din Directiva 2014/59/UE. |
| 0710 | Din care: scadența reziduală >= 1 an și < 2 ani |
| 0720 | Din care: scadența reziduală >= 2 ani |
| 0730 | Din **care**: emise de filiale |
| 0800 | Alte datorii eligibile MREL >= 1 an  Orice alt instrument care este eligibil în sensul articolului 45 din Directiva 2014/59/UE. |
| 0810 | Din care: scadența reziduală >= 1 an și < 2 ani |
| 0820 | Din care: scadența reziduală >= 2 ani |
| 0830 | Din care: emise de filiale |

1. Ordinea de prioritate a creditorilor
2. Modelele M 05.00 și M 06.00 reflectă ordinea de prioritate a datoriilor eligibile în ierarhia creditorilor. Ambele modele sunt întotdeauna raportate la nivel individual.
3. În cazul entităților care nu sunt ele însele entități de rezoluție, cuantumul care poate fi atribuit fiecărui rang este defalcat la rândul său în sume datorate entității de rezoluție și în alte sume care nu sunt datorate entității de rezoluție, după caz.
4. Ordinea de prioritate este prezentată de la rangul cel mai mic rang până la rangul cel mai mare. Se adaugă rânduri pentru rangurile de prioritate până când sunt raportate atât instrumentul eligibil cu cel mai mare rang de prioritate, cât și toate datoriile de rang egal cu acesta.
   1. M 05.00 – Ordinea de prioritate a creditorilor (entitate care nu este o entitate de rezoluție)
      1. Observații generale
5. Entitățile care fac obiectul obligației de a respecta cerința de la articolul 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează în acest model fondurile proprii și datoriile eligibile în sensul MREL interne, precum și alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne. Datoriile excluse de la recapitalizarea internă sunt incluse în măsura în care au rang egal sau inferior față de orice instrument inclus în cuantumul datoriilor eligibile în sensul MREL interne.
6. Entitățile care nu sunt supuse obligației de a respecta cerința de la articolul 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, dar care sunt supuse obligației de a respecta cerința de la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE în conformitate cu articolul 45f din directiva respectivă raportează în acest model fondurile proprii și datoriile eligibile în sensul MREL interne, precum și alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne. Prin derogare de la această dispoziție, entitățile pot alege să raporteze aceeași sferă de aplicare a fondurilor proprii și a datoriilor ca cea specificată la punctul 20 de mai sus.
7. Entitățile care, la data raportării informațiilor respective, dețin cuantumuri ale fondurilor proprii și ale datoriilor eligibile de cel puțin 150 % din cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE sunt exceptate de la raportarea informațiilor privind alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne. Respectivele entități pot opta să raporteze informații privind alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne în acest model pe bază voluntară.
8. Combinația coloanelor 0010 și 0020 este un număr de identificare a rândului care trebuie să fie unic pentru toate rândurile din model.
   * 1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 0010 | Rangul de prioritate în caz de insolvență  Se raportează numărul rangului de prioritate în caz de insolvență din ierarhia creditorilor entității raportoare, începând cu rangul cel mai mic.  Rangul de prioritate în caz de insolvență este unul dintre rangurile incluse în ordinea de prioritate în caz de insolvență publicată de autoritatea de rezoluție din jurisdicția respectivă. |
| 0020 | Tipul de creditor  Tipul de creditor este unul dintre următoarele:   * „Entitate de rezoluție”  Această mențiune trebuie selectată pentru a raporta cuantumurile deținute direct sau indirect de entitatea de rezoluție prin intermediul entităților din lanțul de proprietate, dacă este cazul. * „Alte entități decât entitatea de rezoluție”  Această mențiune trebuie selectată pentru a raporta cuantumurile datorate de alți creditori, dacă este cazul. |
| 0030 | Descrierea rangului de prioritate în caz de insolvență  Descrierea inclusă în ordinea de prioritate în caz de insolvență publicată de autoritatea de rezoluție din jurisdicția respectivă, în cazul în care este disponibilă o listă standardizată care include o astfel de descriere. În caz contrar, descrierea de către instituția însăși a rangului de prioritate în caz de insolvență, care să menționeze cel puțin principalul tip de instrument din respectivul rang de prioritate. |
| 0040 | Datorii și fonduri proprii  Se raportează cuantumul fondurilor proprii, al datoriilor eligibile și, după caz, al altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne care sunt alocate rangului de prioritate în caz de insolvență indicat în coloana 0010.  Dacă este cazul, această coloană include, de asemenea, datoriile excluse de la recapitalizarea internă, în măsura în care au un rang inferior sau egal cu fondurile proprii și datoriile eligibile.  În cazul entităților menționate la punctul 21 prima teză, această coloană se lasă necompletată, cu excepția cazului în care entitățile respective aleg să aplice derogarea de la punctul 21 ultima teză. |
| 0050 | Din care: datorii excluse  Cuantumul datoriilor excluse în conformitate cu articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau cu articolul 44 alineatul (2) din Directiva 2014/59/UE. În cazul în care autoritatea de rezoluție a decis să excludă datoriile în conformitate cu articolul 44 alineatul (3) din directiva menționată, respectivele datorii excluse se raportează, de asemenea, pe acest rând.  În cazul entităților menționate la punctul 21 prima teză, această coloană se lasă necompletată, cu excepția cazului în care entitățile respective aleg să aplice derogarea de la punctul 21 ultima teză. |
| 0060 | Datorii și fonduri proprii, mai puțin datoriile excluse  Se raportează cuantumul datoriilor și al fondurilor proprii, astfel cum este raportat în coloana 0040, din care se scade cuantumul datoriilor excluse raportat în coloana 0050. |
| 0070 | Din care: fonduri proprii și datorii eligibile în sensul MREL interne  Se raportează cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile care intră în calculul MREL interne în conformitate cu articolul 45f alineatul (2) din Directiva 2014/59/UE. |
| 0080 – 0110 | **Din care: cu o scadență reziduală de**  Cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile care intră în calculul MREL interne, astfel cum este raportat în coloana 0070, trebuie defalcat în funcție de scadența reziduală a diferitelor instrumente și elemente. Instrumentele și elementele perpetue nu se iau în considerare în această defalcare, ci se raportează separat în coloana 0120. |
| 0080 | ≥ 1 an < 2 ani |
| 0090 | ≥ 2 ani < 5 ani |
| 0100 | ≥ 5 ani < 10 ani |
| 0110 | ≥ 10 ani |
| 0120 | Din care: titluri de valoare perpetue |

* 1. M 06.00 – Ordinea de prioritate a creditorilor (entitate de rezoluție) (RANK)
     1. Observații generale

1. Entitățile care fac obiectul obligației de a respecta cerința de la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează în acest model fondurile proprii și datoriile eligibile în sensul MREL, precum și alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne. Datoriile excluse de la recapitalizarea internă sunt incluse în măsura în care au rang egal sau inferior față de orice instrument inclus în cuantumul datoriilor eligibile în sensul MREL.
2. Entitățile care nu sunt supuse obligației de a respecta cerința de la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, dar care sunt supuse obligației de a respecta cerința de la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE în conformitate cu articolul 45e din directiva respectivă raportează în acest model fondurile proprii și datoriile eligibile în sensul MREL, precum și alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne. Respectivele entități pot alege să raporteze aceeași sferă de aplicare a fondurilor proprii și a datoriilor ca cea specificată la punctul 24 de mai sus.
3. Entitățile care, la data raportării informațiilor respective, dețin cuantumuri ale fondurilor proprii și ale datoriilor eligibile de cel puțin 150 % din cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE sunt exceptate de la raportarea informațiilor privind alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne. Respectivele entități pot opta să raporteze informații privind alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne în acest model pe bază voluntară.
   * 1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 0010 | Rangul de prioritate în caz de insolvență  A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0010 din modelul M 05.00  Această coloană este un număr de identificare a rândului care trebuie să fie unic pentru toate rândurile din model. |
| 0020 | Descrierea rangului de prioritate în caz de insolvență  A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0030 din modelul M 05.00 |
| 0030 | Datorii și fonduri proprii  Se raportează cuantumul fondurilor proprii, al datoriilor eligibile și, după caz, al altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne care sunt alocate rangului de prioritate în caz de insolvență indicat în coloana 0010.  Dacă este cazul, această coloană include, de asemenea, datoriile excluse de la recapitalizarea internă, în măsura în care au un rang inferior sau egal cu datoriile eligibile.  În cazul entităților menționate la punctul 25 prima teză, această coloană se lasă necompletată, cu excepția cazului în care entitățile respective aleg să aplice derogarea de la punctul 25 ultima teză. |
| 0040 | Din care: datorii excluse  Cuantumul datoriilor excluse în temeiul articolului 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau al articolului 44 alineatul (2) din Directiva 2014/59/UE.  În cazul entităților menționate la punctul 25 prima teză, această coloană se lasă necompletată, cu excepția cazului în care entitățile respective aleg să aplice derogarea de la punctul 25 a doua teză. |
| 0050 | Datorii și fonduri proprii, mai puțin datoriile excluse  Se raportează cuantumul datoriilor și al fondurilor proprii, astfel cum este raportat în coloana 0030, din care se scade cuantumul datoriilor excluse raportat în coloana 0040. |
| 0060 | Din care: fonduri proprii și datorii potențial eligibile pentru îndeplinirea MREL  Cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile în scopul îndeplinirii cerințelor de la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE în conformitate cu articolul 45e din directiva menționată. |
| 0070 – 0100 | **Din care: cu o scadență reziduală de**  Cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile în scopul îndeplinirii cerințelor de la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE în conformitate cu articolul 45e din directiva menționată, astfel cum este raportat în coloana 0060, trebuie defalcat în funcție de scadența reziduală a diferitelor instrumente și elemente. Instrumentele și elementele perpetue nu se iau în considerare în această defalcare, ci se raportează separat în coloana 0110. |
| 0070 | ≥ 1 an < 2 ani |
| 0080 | ≥ 2 ani < 5 ani |
| 0090 | ≥ 5 ani < 10 ani |
| 0100 | ≥ 10 ani |
| 0110 | Din care: titluri de valoare perpetue |

1. M 07.00 – Instrumente reglementate de legislația unei țări terțe (MTCI)
   1. Observații generale
2. Modelul M 07.00 prevede o defalcare în funcție de contracte a instrumentelor care se califică drept fonduri proprii și datorii eligibile în sensul MREL. În model se raportează numai instrumentele care sunt reglementate de legislația unei țări terțe.
3. În ceea ce privește datoriile eligibile care nu sunt subordonate datoriilor excluse, entitățile raportează numai titlurile de valoare care sunt instrumente financiare fungibile și negociabile, excluzând creditele și depozitele.
4. În cazul instrumentelor care se califică parțial pentru două clase diferite de fonduri proprii sau datorii eligibile, instrumentul se raportează de două ori pentru a reflecta separat cuantumurile alocate diferitelor clase de capital.
5. Combinația coloanelor 0020 (Codul entității emitente), 0040 (Identificatorul contractului) și 0070 (Tipul fondurilor proprii sau a datoriilor eligibile) constituie un identificator al rândului, care trebuie să fie unic pentru fiecare rând raportat în model.
   1. Instrucțiuni privind anumite poziții

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 0010 - 0030 | Entitatea emitentă  În cazul în care informațiile sunt raportate cu referire la un grup de rezoluție, se indică entitatea din cadrul grupului care a emis instrumentul respectiv. În cazul în care informațiile sunt raportate cu referire la o singură entitate de rezoluție, entitatea emitentă este entitatea raportoare însăși. |
| 0010 | Denumire  Denumirea entității care a emis instrumentul de fonduri proprii sau instrumentul de datorii eligibile |
| 0020 | Cod  Codul entității care a emis instrumentul de fonduri proprii sau instrumentul de datorii eligibile.  Codul care face parte din numărul de identificare a rândului trebuie să fie unic pentru fiecare entitate care face obiectul raportării. În cazul instituțiilor, codul este codul LEI. În cazul altor entități, codul este codul LEI sau, dacă acesta nu este disponibil, un cod național. Codul trebuie să fie unic și trebuie să fie utilizat în mod consecvent în toate modelele și de-a lungul timpului. Valoarea codului nu poate fi nulă. |
| 0030 | Tipul de cod  Instituțiile trebuie să identifice tipul de cod raportat în coloana 0020 drept „cod LEI” sau „cod non-LEI”. Se raportează întotdeauna tipul de cod. |
| 0040 | Identificatorul contractului  Se raportează identificatorul contractului instrumentului, cum ar fi identificatorul CUSIP, ISIN sau Bloomberg pentru plasamentele private.  Acest element face parte din numărul de identificare a rândului. |
| 0050 | Legislația aplicabilă (țara terță)  Se indică țara terță (alta decât țările SEE) a cărei legislație reglementează contractul sau părți ale contractului. |
| 0060 | Recunoașterea contractuală a competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie  Se indică dacă contractul conține condițiile contractuale menționate la articolul 55 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE, la articolul 52 alineatul (1) literele (p) și (q) și la articolul 63 literele (n) și (o) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 0070 - 0080 | Tratamentul de reglementare |
| 0070 | Tipul fondurilor proprii sau al datoriilor eligibile  Tipul fondurilor proprii sau al datoriilor eligibile pentru care instrumentul se califică la data de referință. Se iau în considerare dispozițiile tranzitorii privind eligibilitatea instrumentelor. Instrumentele care se califică pentru mai multe clase de capital se raportează o singură dată pentru fiecare clasă de capital aplicabilă.  Tipul fondurilor proprii sau al datoriilor eligibile este unul dintre următoarele:   * Fonduri proprii de nivel 1 de bază * Elemente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar * Elemente de fonduri proprii de nivel 2 * Datorii eligibile |
| 0080 | Tipul de instrument  Tipul de instrument care trebuie specificat depinde de legislația aplicabilă în temeiul căreia este emis.  În cazul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, tipul de instrument este selectat din lista instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază publicată de ABE în temeiul articolului 26 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.  În cazul altor fonduri proprii decât fondurile proprii de nivel 1 de bază și în cazul datoriilor eligibile, tipul de instrument trebuie selectat dintr-o listă de instrumente corespunzătoare publicată de ABE, de autoritățile competente sau de autoritățile de rezoluție, în cazul în care o astfel de listă este disponibilă. În cazul în care nu sunt disponibile liste, entitatea raportoare trebuie să specifice ea însăși tipul de instrument. |
| 0090 | Cuantum  În cazul instrumentelor incluse la mai multe niveluri, cuantumul recunoscut în fondurile proprii sau în datoriile eligibile se raportează având în vedere nivelul la care se referă raportul. Cuantumul este cuantumul relevant la data de referință, având în vedere efectul dispozițiilor tranzitorii. |
| 0100 – 0110 | Rangul de prioritate în cadrul procedurii obișnuite de insolvență  Se precizează rangul de prioritate al instrumentului în cadrul procedurii obișnuite de insolvență.  Acesta constă în codul ISO din două litere al țării a cărei legislație reglementează rangul de prioritate al contractului (coloana 0100), care trebuie să fie legislația unui stat membru, și în numărul rangului de prioritate relevant în caz de insolvență (coloana 0110).  Rangul de prioritate relevant în caz de insolvență se stabilește pe baza ordinii de prioritate în caz de insolvență publicate de autoritatea de rezoluție sau de alte autorități, în cazul în care o astfel de listă standardizată este disponibilă. |
| 0120 | Scadență  Scadența instrumentului se raportează în următorul format: zz/ll/aaaa. În cazul instrumentelor perpetue, celula trebuie lăsată necompletată. |
| 0130 | Data (prima dată) de exercitare a opțiunii call  În cazul în care emitentul deține o opțiune call, se raportează prima dată la care poate fi exercitată aceasta.  În cazul în care prima dată de exercitare a opțiunii call a avut loc înainte de data de referință, data respectivă se raportează dacă opțiunea call poate să fie încă exercitată. În cazul în care aceasta nu mai poate fi exercitată, se raportează următoarea dată la care se va putea exercita opțiunea call.  În cazul opțiunilor call ale emitentului cu o dată de exercitare nedeterminată sau al opțiunilor call declanșate de evenimente specifice, se raportează data de exercitare probabilă estimată în mod prudent.  Opțiunile call de reglementare sau cele aferente impozitelor nu sunt luate în considerare în sensul acestei coloane. |
| 0140 | Opțiune call de reglementare (Da/Nu)  Se indică dacă emitentul deține o opțiune call care poate fi exercitată în cazul producerii unui eveniment de reglementare care afectează eligibilitatea contractului pentru MREL. |

1. Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE ale Parlamentului European și ale Consiliului, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului (JO L 173, 12.6.2014, p. 190). [↑](#footnote-ref-2)
2. Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/1624 al Comisiei din 23 octombrie 2018 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la procedurile și formularele și machetele standard care trebuie utilizate pentru furnizarea informațiilor necesare în scopul planurilor de rezoluție pentru instituțiile de credit și firmele de investiții în temeiul Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2016/1066 al Comisiei (JO L 277, 7.11.2018, p. 1). [↑](#footnote-ref-4)
4. Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (JO L 176, 27.6.2013, p. 338). [↑](#footnote-ref-5)