ANEXA XVII

**INSTRUCȚIUNI PENTRU RAPORTAREA PRIVIND GREVAREA CU SARCINI A ACTIVELOR**

Cuprins

[INSTRUCȚIUNI GENERALE 3](#_Toc58584761)

[1. Structură și convenții 3](#_Toc58584762)

[1.1. Structură 3](#_Toc58584763)

[1.2. Standard de contabilitate 3](#_Toc58584764)

[1.3. Convenție privind numerotarea 3](#_Toc58584765)

[1.4. Convenție privind semnele 4](#_Toc58584766)

[1.5. Nivelul de aplicare 4](#_Toc58584767)

[1.6. Proporționalitate 4](#_Toc58584768)

[1.7. Definiția grevării cu sarcini 4](#_Toc58584769)

[INSTRUCȚIUNI LEGATE DE FORMULARE 5](#_Toc58584770)

[2. Partea A: Prezentare generală a grevării cu sarcini 5](#_Toc58584771)

[2.1. Formularul AE-ASS. Activele instituției raportoare 5](#_Toc58584772)

[2.1.1. Observații generale 5](#_Toc58584773)

[2.1.2. Instrucțiuni pentru anumite rânduri 8](#_Toc58584774)

[2.1.3. Instrucțiuni privind anumite coloane 9](#_Toc58584775)

[2.2. Formular: AE-COL. Garanții reale primite de instituția raportoare 13](#_Toc58584776)

[2.2.1. Observații generale 13](#_Toc58584777)

[2.2.2. Instrucțiuni pentru anumite rânduri 13](#_Toc58584778)

[2.2.3. Instrucțiuni privind anumite coloane 16](#_Toc58584779)

[2.3. Formular: AE-NPL. Obligațiuni proprii garantate și securitizări proprii emise care nu au fost gajate încă 18](#_Toc58584780)

[2.3.1. Observații generale 18](#_Toc58584781)

[2.3.2. Instrucțiuni pentru anumite rânduri 18](#_Toc58584782)

[2.3.3. Instrucțiuni privind anumite coloane 19](#_Toc58584783)

[2.4. Formular: AE-SOU. Surse de grevare cu sarcini 20](#_Toc58584784)

[2.4.1. Observații generale 20](#_Toc58584785)

[2.4.2. Instrucțiuni pentru anumite rânduri 20](#_Toc58584786)

[2.4.3. Instrucțiuni privind anumite coloane 22](#_Toc58584787)

[3. Partea B: Date privind scadența 23](#_Toc58584788)

[3.1. Observații generale 23](#_Toc58584789)

[3.2. Formular: AE-MAT. Date privind scadența 23](#_Toc58584790)

[3.2.1. Instrucțiuni pentru anumite rânduri 23](#_Toc58584791)

[3.2.2. Instrucțiuni privind anumite coloane 24](#_Toc58584792)

[4. Partea C: Grevarea cu sarcini contingentă 25](#_Toc58584793)

[4.1. Observații generale 25](#_Toc58584794)

[4.1.1. Scenariul A: scăderea cu 30 % a activelor grevate cu sarcini 26](#_Toc58584795)

[4.1.2. Scenariul B: deprecierea cu 10 % a monedelor semnificative 26](#_Toc58584796)

[4.2. Formular: AE-CONT. Grevarea cu sarcini contingentă 26](#_Toc58584797)

[4.2.1. Instrucțiuni pentru anumite rânduri 26](#_Toc58584798)

[4.2.2. Instrucțiuni privind anumite coloane 26](#_Toc58584799)

[5. Partea D: Obligațiuni garantate 27](#_Toc58584800)

[5.1. Observații generale 27](#_Toc58584801)

[5.2. Formular: AE-CB. Emisiunea de obligațiuni garantate 28](#_Toc58584802)

[5.2.1. Instrucțiuni privind axa z 28](#_Toc58584803)

[5.2.2. Instrucțiuni pentru anumite rânduri 28](#_Toc58584804)

[5.2.3. Instrucțiuni privind anumite coloane 28](#_Toc58584805)

[6. Partea E: Date avansate 32](#_Toc58584806)

[6.1. Observații generale 32](#_Toc58584807)

[6.2. Formular: AE-ADV1. Formular avansat pentru activele instituției raportoare 32](#_Toc58584808)

[6.2.1. Instrucțiuni pentru anumite rânduri 32](#_Toc58584809)

[6.2.2. Instrucțiuni privind anumite coloane 34](#_Toc58584810)

[6.3. Formular: AE-ADV2. Formular avansat pentru garanțiile reale primite de instituția raportoare 35](#_Toc58584811)

[6.3.1. Instrucțiuni pentru anumite rânduri 35](#_Toc58584812)

[6.3.2. Instrucțiuni privind anumite coloane 35](#_Toc58584813)

## INSTRUCȚIUNI GENERALE

## 1. Structură și convenții

* 1. Structură

1. Cadrul este compus din cinci seturi de formulare, care cuprind în total nouă formulare, structurate după cum urmează:
2. Partea A: Prezentare generală a grevării cu sarcini:
   * Formularul AE-ASS. Activele instituției raportoare;
   * Formularul AE-COL. Garanții reale primite de instituția raportoare;
   * Formularul AE-NPL. Obligațiuni proprii garantate și securitizări proprii emise care nu au fost gajate încă;
   * Formularul AE-SOU. Surse de grevare cu sarcini;
3. Partea B: Date privind scadența:
   * Formularul AE-MAT. Date privind scadența;
4. Partea C: Grevarea cu sarcini contingentă:
   * Formularul AE-CONT. Grevarea cu sarcini contingentă;
5. Partea D: Obligațiuni garantate:
   * Formularul AE-CB. Emisiunea de obligațiuni garantate;
6. Partea E: Date avansate:
   * Formularul AE-ADV-1. Formular avansat pentru activele instituției raportoare;
   * Formularul AE-ADV-2. Formular avansat pentru garanțiile reale primite de instituția raportoare.
7. Pentru fiecare formular sunt furnizate referințe juridice, precum și informații suplimentare detaliate cu privire la aspectele mai generale ale raportării.
   1. Standard de contabilitate
8. Instituțiile trebuie să raporteze valorile contabile în temeiul cadrului contabil pe care îl utilizează pentru raportarea informațiilor financiare în conformitate cu articolele 9-11. Instituțiile care nu au obligația de a raporta informații financiare trebuie să utilizeze propriul lor cadru contabil. În formularul AE-SOU, instituțiile raportează în general valorile contabile fără eventuala compensare contabilă, în concordanță cu raportarea la valoarea brută a grevării cu sarcini a activelor și a garanțiilor reale.
9. În sensul prezentei anexe, „IAS” și „IFRS” se referă la standardele internaționale de contabilitate, astfel cum sunt definite la articolul 2 din Regulamentul (CE) nr. 1606/2002. Pentru instituțiile care efectuează raportarea în temeiul standardelor IFRS, au fost introduse trimiteri la standardele IFRS relevante.
   1. Convenție privind numerotarea
10. În aceste instrucțiuni se utilizează următoarea notație generală pentru a face trimitere la coloanele, rândurile și celulele dintr-un formular: {formular; rând; coloană}. Pentru a indica faptul că validarea este efectuată pentru întregul rând sau întreaga coloană, se utilizează un asterisc. De exemplu {AE-ASS; \*; 2} se referă la punctul de date de pe orice rând din coloana 2 a formularului AE-ASS.
11. În cazul validărilor în cadrul unui formular, se utilizează următoarea notație pentru a face referire la punctele de date din formularul respectiv: {rând; coloană}.
    1. Convenție privind semnele
12. Pentru formularele din anexa XVI se respectă convenția privind semnele descrisă la punctele 9 și 10 din partea 1 a anexei V.
    1. Nivelul de aplicare
13. Nivelul de aplicare al raportării privind grevarea cu sarcini a activelor este cel al raportării cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu articolul 99 alineatul (1) primul paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (CRR). Prin urmare, instituțiile care nu fac obiectul cerințelor prudențiale în conformitate cu articolul 7 din CRR nu au obligația de a raporta informații cu privire la grevarea cu sarcini a activelor.
    1. Proporționalitate
14. În sensul articolului 16a alineatul (2) litera (b), nivelul grevării cu sarcini a activelor se calculează după cum urmează:
    * valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini și a garanțiilor reale = {AE-ASS;010;010} + {AE-COL;130;010};
    * totalul activelor și garanțiilor reale = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060} + {AE-COL;130;010} + {AE-COL;130;040};
    * rata de grevare cu sarcini a activelor = (valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini și a garanțiilor reale)/(totalul activelor și garanțiilor reale).
15. În sensul articolului 16a alineatul (2) litera (a), suma activelor totale se calculează după cum urmează:
    * total active = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}
    1. Definiția grevării cu sarcini
16. În sensul prezentei anexe și al anexei XVI, un activ trebuie tratat ca fiind grevat cu sarcini dacă a fost gajat sau dacă face obiectul oricărei forme de acord de asigurare, garantare sau îmbunătățire a calității creditului în legătură cu orice tranzacție din care nu poate fi retras în mod liber.

Este important de remarcat faptul că activele gajate care fac obiectul unei restricții în ceea ce privește retragerea, cum ar fi activele care necesită o autorizare prealabilă înainte de a putea fi retrase sau înlocuite cu alte active, trebuie să fie considerate ca fiind grevate cu sarcini. Definiția nu se bazează pe o definiție juridică explicită, cum ar fi transferul de proprietate, ci mai degrabă pe principii economice, deoarece pot exista diferențe între cadrele juridice din diversele țări. Cu toate acestea, definiția este strâns legată de condițiile contractuale. ABE consideră că următoarele tipuri de contracte intră în sfera de aplicare a definiției (lista nu este exhaustivă):

* operațiunile de finanțare garantate, inclusiv contractele și acordurile de răscumpărare, împrumuturile de titluri de valoare și alte forme de creditare garantată;
* diverse acorduri de garanție, de exemplu garanțiile reale constituite pentru valoarea de piață a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate;
* garanțiile financiare pentru care sunt constituite garanții reale. Trebuie remarcat faptul că, în cazul în care nu există niciun impediment în calea retragerii garanției reale, cum ar fi aprobarea prealabilă, pentru partea neutilizată a garanției, se alocă numai cuantumul utilizat (alocare proporțională);
* garanțiile reale constituite în cadrul sistemelor de compensare, al contrapărților centrale (CPC) și al altor instituții de infrastructură ca o condiție de acces la serviciu. Printre acestea se numără fondurile de garantare și marjele inițiale;
* facilitățile băncilor centrale. Activele prepoziționate nu sunt considerate ca fiind grevate cu sarcini, cu excepția cazului în care banca centrală nu permite retragerea activelor plasate fără o autorizare prealabilă. În ceea ce privește garanțiile financiare neutilizate, partea neutilizată, și anume partea care depășește suma minimă impusă de banca centrală, se alocă pe bază proporțională între activele plasate la banca centrală;
* activele-suport din structurile de securitizare, în cazul în care activele financiare nu au fost derecunoscute din activele financiare ale instituției. Activele-suport pentru titlurile de valoare reținute nu sunt considerate ca fiind grevate cu sarcini, cu excepția cazului în care aceste titluri de valoare sunt gajate sau constituite drept garanții reale, în orice mod, pentru a garanta o tranzacție;
* activele din portofoliile de acoperire utilizate pentru emisiunea de obligațiuni garantate. Activele-suport pentru obligațiunile garantate sunt considerate ca fiind grevate cu sarcini, cu excepția anumitor situații în care instituția deține obligațiunile garantate corespunzătoare („obligațiuni proprii emise”);
* ca principiu general, activele plasate în facilități care nu sunt utilizate și care pot fi retrase în mod liber nu sunt considerate ca fiind grevate cu sarcini.

## INSTRUCȚIUNI LEGATE DE FORMULARE

1. **Partea A: Prezentare generală a grevării cu sarcini**
2. Formularele aferente prezentării generale a grevării cu sarcini fac distincție între activele care sunt utilizate pentru a sprijini necesitățile în materie de finanțare sau de garanții reale la data bilanțului („grevare la un moment dat”) și activele care sunt disponibile pentru eventuale necesități de finanțare.
3. Formularul privind prezentarea generală precizează cuantumul activelor grevate și negrevate cu sarcini ale instituției raportoare în format tabelar și în funcție de produse. Aceeași defalcare se aplică și în cazul garanțiilor reale primite și al titlurilor proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate și securitizările.
   1. Formularul AE-ASS. Activele instituției raportoare
      1. Observații generale
4. Acest paragraf prezintă instrucțiunile care se aplică principalelor tipuri de tranzacții relevante pentru completarea formularelor AE.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Toate tranzacțiile care duc la creșterea nivelul grevării cu sarcini pentru o instituție prezintă două aspecte care trebuie raportate în mod independent în toate formularele AE. Astfel de tranzacții trebuie raportate atât ca sursă de grevare cu sarcini, cât și ca activ grevat sau garanție reală grevată cu sarcini.  Următoarele exemple descriu modul în care se raportează un tip de tranzacție din această parte, însă aceleași reguli se aplică și celorlalte formulare AE.   1. Depozite garantate   Un depozit garantat este raportat după cum urmează:   1. valoarea contabilă a depozitului se înregistrează ca sursă de grevare cu sarcini în {AE-SOU; r070; c010}; 2. în cazul în care garanția reală este un activ al instituției raportoare: valoarea sa contabilă se raportează în {AE-ASS; \*; c010} și {AE-SOU; r070; c030}; valoarea sa justă se raportează în {AE-ASS; \*; c040}; 3. în cazul în care garanția reală a fost primită de instituția raportoare, valoarea sa justă se raportează în {AE-COL; \*; c010}, {AE-SOU; r070; c030} și {AE-SOU; r070; c040}. 4. Acorduri repo/Acorduri repo puse în corespondență (*matching repos*)   Un acord de răscumpărare (denumit în continuare „acord repo”) este raportat după cum urmează:   1. valoarea contabilă brută a acordului repo se raportează ca sursă de grevare cu sarcini în {AE-SOU; r050; c010}; 2. garanția reală a acordului repo este raportată după cum urmează:  * în cazul în care garanția reală este un activ al instituției raportoare: valoarea sa contabilă se raportează în {AE-ASS; \*; c010} și {AE-SOU; r050; c030}; valoarea sa justă se raportează în {AE-ASS; \*; c040}; * în cazul în care garanția reală a fost primită de instituția raportoare printr-un acord reverse repo precedent (*matching repo*): valoarea sa justă se raportează în {AE-COL; \*; c010}, {AE-SOU; r050; c030} și în {AE-SOU; r050; c040}.  1. Finanțare de la banca centrală   Dat fiind că finanțarea garantată de la banca centrală reprezintă numai un caz specific de depozit garantat sau de tranzacție repo în care contrapartea este o bancă centrală, se aplică regulile de la punctele (i) și (ii) de mai sus.  Pentru operațiunile în cazul cărora nu se poate identifica garanția reală specifică fiecărei operațiuni, întrucât garanțiile reale sunt reunite într-un portofoliu, garanțiile reale trebuie defalcate pe bază proporțională, în funcție de componența respectivului portofoliu de garanții reale.  Activele care au fost prepoziționate la bănci centrale nu sunt active grevate cu sarcini decât dacă banca centrală nu permite retragerea niciun activ plasat fără o autorizare prealabilă. Pentru garanțiile financiare neutilizate, partea neutilizată, și anume cuantumul care depășește suma minimă impusă de banca centrală, se alocă pe bază proporțională între activele plasate la banca centrală.   1. Dare cu împrumut de titluri de valoare   În cazul dării cu împrumut de titluri de valoare cu garanții în numerar, se aplică regulile pentru acordurile repo/matching repo.  Darea cu împrumut de titluri de valoare fără garanții în numerar este raportată după cum urmează:   1. valoarea justă a titlurilor de valoare luate cu împrumut se raportează ca sursă de grevare cu sarcini în {AE-SOU; r150; c010}. Atunci când creditorul nu primește niciun titlu de valoare în schimbul titlurilor de valoare date cu împrumut, ci primește în schimb un comision, în {AE-SOU; r150; c010} se raportează zero; 2. în cazul în care titlurile de valoare date cu împrumut drept garanție reală sunt un activ al instituției raportoare: valoarea lor contabilă se raportează în {AE-ASS; \*; c010} și {AE-SOU; r150; c030}; valoarea lor justă se raportează în {AE-ASS; \*; c040}; 3. în cazul în care titlurile de valoare date cu împrumut drept garanție reală sunt primite de instituția raportoare, valoarea lor justă se raportează în {AE-COL; \*; c010}, {AE-SOU; r150; c030} și {AE-SOU; r150; c040}. 4. Instrumente financiare derivate (datorii)   Instrumentele financiare derivate garantate cu o valoare justă negativă se raportează după cum urmează:   1. valoarea contabilă a instrumentului financiar derivat se raportează ca sursă de grevare cu sarcini în {AE-SOU; r020; c010}; 2. garanțiile reale (marjele inițiale necesare pentru a deschide poziția și orice garanție reală constituită pentru valoarea de piață a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate) se raportează după cum urmează:    * în cazul în care sunt active ale instituției raportoare: valoarea sa contabilă se raportează în {AE-ASS; \*; c010} și {AE-SOU; r020; c030}; valoarea sa justă se raportează în {AE-ASS; \*; c040};    * în cazul în care este o garanție reală primită de instituția raportoare: valoarea sa justă se raportează în {AE-COL; \*; c010}, {AE-SOU; r020; c030} și {AE-SOU; r020; c040}. 3. Obligațiuni garantate   În scopul întregii raportări a grevării cu sarcini a activelor, obligațiunile garantate sunt instrumentele la care se face referire la articolul 52 alineatul (4) primul paragraf din Directiva 2009/65/UE, indiferent dacă aceste instrumente iau sau nu forma juridică a unui titlu de valoare.  Nu se aplică reguli specifice în cazul obligațiunilor garantate atunci când nu se reține nicio parte din titlurile de valoare emise de instituția raportoare.  În cazul în care se reține o parte a emisiunii și pentru a evita dubla contabilizare, se aplică tratamentul propus în cele ce urmează:   1. în cazul în care obligațiunile proprii garantate nu sunt gajate, cuantumul portofoliului de acoperire care garantează titlurile de valoare reținute, dar negajate încă, se raportează în formularele AE-ASS ca active negrevate. Informațiile suplimentare referitoare la obligațiunile garantate reținute care nu au fost încă gajate (activele-suport, valoarea justă și eligibilitatea celor care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini și valoarea nominală a celor care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini) se raportează în formularul AE-NPL; 2. în cazul în care obligațiunile proprii garantate sunt gajate, cuantumul portofoliului de acoperire care garantează titlurile de valoare reținute și gajate se include în formularul AE-ASS ca active grevate.   Tabelul de mai jos prezintă modul în care se raportează o emisiune de obligațiuni garantate în valoare de 100 EUR, din care 15 % sunt reținute și negajate și 10 % sunt reținute și gajate drept garanții reale în cadrul unei tranzacții repo de 11 EUR cu o bancă centrală, atunci când portofoliul de acoperire cuprinde împrumuturi negarantate și valoarea contabilă a împrumuturilor este de 150 EUR.   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **SURSE DE GREVARE CU SARCINI** | | | | | | **Tip** | **Cuantum** | **Celule** | **Împrumuturi grevate cu sarcini** | **Celule** | | **Obligațiuni garantate** | 75 % (100) = 75 | {AE-SOU, r110, c010} | 75 % (150) = 112,5 | {AE-ASS, r100, c10}  {AE-SOU, r110, c030} | | **Finanțare de la banca centrală** | 11 | {AE-SOU, r060, c010} | 10 % (150) = 15 | {AE-ASS, r100, c10}  {AE-SOU, r060, c030} | | **NEGREVARE CU SARCINI** | | | | | | **Tip** | **Cuantum** | **Celule** | **Împrumuturi negrevate cu sarcini** | **Celule** | | **Obligațiuni proprii garantate reținute** | 15 % (100) = 15 | {AE-NPL, r010, c040} | 15 % (150) = 22,5 | {AE-ASS, r100, c60}  {AE-NPL, r020, c010} |  1. Securitizări   Securitizările înseamnă titluri de datorie deținute de instituția raportoare care rezultă în urma unei tranzacții de securitizare, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 61 din CRR.  Pentru securitizările care rămân în bilanț (care nu sunt derecunoscute), se aplică regulile pentru obligațiunile garantate.  Pentru securitizările derecunoscute, nu există nicio grevare cu sarcini în cazul în care unele titluri de valoare sunt deținute de instituție. Aceste titluri de valoare vor figura în portofoliul de tranzacționare sau în portofoliul bancar al instituțiilor raportoare ca orice alt titlu de valoare emis de o parte terță. |

* + 1. Instrucțiuni pentru anumite rânduri

|  |  |
| --- | --- |
| Rânduri | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 010 | Activele instituției raportoare  IAS 1.9 (a), Îndrumări de implementare (IG) 6; totalul activelor instituției raportoare înregistrate în bilanț. |
| 020 | Împrumuturi la vedere  IAS 1.54 (i)  Instituțiile raportează soldurile de încasat la vedere de la băncile centrale și alte instituții. Disponibilul în casă și la bănci, și anume deținerile de bancnote și monede naționale sau străine în circulație care sunt utilizate în mod obișnuit ca mijloc de plată, este inclus pe rândul „Alte active”. |
| 030 | Instrumente de capitaluri proprii  Instrumentele de capitaluri proprii deținute de instituția raportoare, astfel cum sunt definite în IAS 32.1. |
| 040 | Titluri de datorie  Anexa V partea 1 punctul 31.  Instituțiile raportează instrumentele de datorie deținute de instituția raportoare, emise ca titluri de valoare care nu sunt împrumuturi conform regulamentului BCE BSI. |
| 050 | Din care: obligațiuni garantate  Titlurile de datorie deținute de instituția raportoare care sunt obligațiuni de tipul celor menționate la articolul 52 alineatul (4) primul paragraf din Directiva 2009/65/CE. |
| 060 | Din care: securitizări  Titlurile de datorie deținute de instituția raportoare care sunt securitizări, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 61 din CRR. |
| 070 | Din care: emise de administrații publice  Titlurile de datorie deținute de instituția raportoare care sunt emise de administrații publice. |
| 080 | Din care: emise de societăți financiare  Titlurile de datorie deținute de instituția raportoare, emise de societăți financiare, astfel cum sunt definite în anexa V partea 1 punctul 42 literele (c) și (d). |
| 090 | Din care: emise de societăți nefinanciare  Titlurile de datorie deținute de instituția raportoare, emise de societăți nefinanciare, astfel cum sunt definite în anexa V partea 1 punctul 42 litera (e). |
| 100 | Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere  Creditele și avansurile care sunt titluri de datorie, altele decât titluri de valoare, deținute de instituțiile raportoare; altele decât soldurile de încasat la vedere |
| 110 | Din care: Credite garantate cu bunuri imobile  Creditele și avansurile, altele decât împrumuturile la vedere, care sunt garantate cu bunuri imobile în conformitate cu anexa V partea 2 punctul 86. |
| 120 | Alte active  Alte active ale instituției raportoare înregistrate în bilanț, altele decât cele menționate pe rândurile de mai sus și diferite de titlurile proprii de datorie și de instrumentele proprii de capitaluri proprii care nu pot fi derecunoscute din bilanț de o instituție care nu aplică IFRS.  În acest caz, instrumentele proprii de datorie trebuie să fie incluse pe rândul 240 din formularul AE-COL, iar instrumentele proprii de capitaluri proprii trebuie să fie excluse din raportarea grevării cu sarcini. |

* + 1. Instrucțiuni privind anumite coloane

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 010 | Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini  Instituțiile raportează valoarea contabilă a activelor lor care sunt grevate cu sarcini în conformitate cu definiția grevării cu sarcini a activelor menționate la punctul 11 din prezenta anexă. Valoarea contabilă înseamnă cuantumul înregistrat la secțiunea din bilanț corespunzătoare activelor. |
| 020 | Din care: emise de alte entități ale grupului  Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini deținute de instituția raportoare care sunt emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudențial. |
| 030 | Din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală  Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini, deținute de instituția raportoare, care sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces.  Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat. |
| 035 | Din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional  Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini care sunt eligibile în mod noțional ca active cu un nivel extrem de ridicat de lichiditate și de calitate a creditului (EHQLA) și ca active cu un nivel ridicat de lichiditate și de calitate a creditului (HQLA).  În sensul prezentului regulament, EHQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional și HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional sunt activele enumerate la articolele 10, 11, 12 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și care respectă cerințele generale și operaționale stabilite la articolele 7 și 8 din respectivul regulament delegat, mai puțin în ceea ce privește statutul lor de active grevate cu sarcini în conformitate cu anexa XVII la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014.  EHQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional și HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional trebuie să respecte, de asemenea, cerințele specifice claselor de expuneri prevăzute la articolele 10-16 și 35-37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Valoarea contabilă a EHQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional și a HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional este valoarea contabilă înainte de aplicarea ajustărilor prevăzute la articolele 10-16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. |
| 040 | Valoarea justă a activelor grevate cu sarcini  IFRS 13 și articolul 8 din Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului[[1]](#footnote-1) pentru instituțiile care nu aplică IFRS.  Instituțiile raportează valoarea justă a titlurilor lor de datorie care sunt grevate cu sarcini în conformitate cu definiția grevării cu sarcini a activelor menționate la punctul 11 din prezenta anexă.  Valoarea justă a unui instrument financiar reprezintă prețul care ar fi încasat pentru vânzarea unui activ sau plătit pentru transferul unei datorii într-o tranzacție normală între participanții de pe piață, la data evaluării (a se vedea IFRS 13 - Evaluarea la valoarea justă). |
| 050 | Din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală  Valoarea justă a titlurilor de datorie grevate cu sarcini, deținute de instituția raportoare, care sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces.  Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat. |
| 055 | Din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional  Valoarea justă a activelor grevate cu sarcini care sunt eligibile din punct de vedere noțional ca EHQLA și HQLA.  În sensul prezentului regulament, EHQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional și HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional sunt activele enumerate la articolele 10, 11, 12 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și care respectă cerințele generale și operaționale stabilite la articolele 7 și 8 din respectivul regulament delegat, mai puțin în ceea ce privește statutul lor de active grevate cu sarcini în conformitate cu anexa XVII la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014. EHQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional și HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional trebuie să respecte, de asemenea, cerințele specifice claselor de expuneri prevăzute la articolele 10-16 și 35-37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Valoarea justă a EHQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional și a HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional este valoarea justă înainte de aplicarea ajustărilor prevăzute la articolele 10-16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. |
| 060 | Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini  Instituțiile raportează valoarea contabilă a activelor lor care nu sunt grevate cu sarcini în conformitate cu definiția grevării cu sarcini a activelor menționate la punctul 11 din prezenta anexă.  Valoarea contabilă înseamnă cuantumul înregistrat la secțiunea din bilanț corespunzătoare activelor. |
| 070 | Din care: emise de alte entități ale grupului  Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini deținute de instituția raportoare care sunt emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudențial. |
| 080 | Din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală  Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini, deținute de instituția raportoare, care sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces.  Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat. |
| 085 | Din care EHQLA și HQLA  Valoarea contabilă a EHQLA și HQLA negrevate cu sarcini care sunt enumerate la articolele 10, 11, 12 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și care respectă cerințele generale și operaționale stabilite la articolele 7 și 8 din respectivul regulament delegat, precum și cerințele specifice claselor de expuneri prevăzute la articolele 10-16 și 35-37 din respectivul regulament delegat.  Valoarea contabilă a EHQLA și a HQLA este valoarea contabilă înainte de aplicarea ajustărilor prevăzute la articolele 10-16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. |
| 090 | Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini  IFRS 13 și articolul 8 din Directiva 2013/34/UE pentru instituțiile care nu aplică IFRS.  Instituțiile raportează valoarea justă a titlurilor lor de datorie care nu sunt grevate cu sarcini în conformitate cu definiția grevării cu sarcini a activelor menționate la punctul 11 din prezenta anexă.  Valoarea justă a unui instrument financiar reprezintă prețul care ar fi încasat pentru vânzarea unui activ sau plătit pentru transferul unei datorii într-o tranzacție normală între participanții de pe piață, la data evaluării (a se vedea IFRS 13 - Evaluarea la valoarea justă). |
| 100 | Din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală  Valoarea justă a titlurilor de datorie negrevate cu sarcini, deținute de instituția raportoare, care sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces.  Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat. |
| 105 | Din care EHQLA și HQLA  Valoarea justă a EHQLA și HQLA negrevate cu sarcini care sunt enumerate la articolele 10, 11, 12 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și care respectă cerințele generale și operaționale stabilite la articolele 7 și 8 din respectivul regulament delegat, precum și cerințele specifice claselor de expuneri prevăzute la articolele 10-16 și 35-37 din respectivul regulament delegat.  Valoarea justă a EHQLA și a HQLA este valoarea justă înainte de aplicarea ajustărilor prevăzute la articolele 10-16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. |

* 1. Formular: AE-COL. Garanții reale primite de instituția raportoare
     1. Observații generale

1. Pentru garanțiile reale primite de instituția raportoare și pentru titlurile proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii, categoria „activelor negrevate” este împărțită între activele „disponibile pentru a fi grevate cu sarcini” sau cele potențial eligibile pentru a fi grevate cu sarcini și activele „nedisponibile pentru a fi grevate cu sarcini”.
2. Activele sunt „nedisponibile pentru a fi grevate cu sarcini” în cazul în care au fost primite cu titlu de garanție reală și instituția raportoare nu are dreptul de a vinde sau de a gaja din nou garanția reală, cu excepția cazului în care proprietarul garanției reale nu își îndeplinește obligațiile de plată. Titlurile proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii, sunt nedisponibile pentru a fi grevate cu sarcini în cazul în care condițiile privind emisiunea prevăd orice restricție referitoare la vânzarea sau reutilizarea drept gaj a titlurilor de valoare deținute.
3. În scopul raportării activelor grevate cu sarcini, titlurile de valoare luate cu împrumut în schimbul unui comision fără furnizarea de garanții reale în numerar sau de altă natură se raportează ca garanții reale primite.
   * 1. Instrucțiuni pentru anumite rânduri

|  |  |
| --- | --- |
| Rânduri | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 130 | Garanții reale primite de instituția raportoare  Toate categoriile de garanții reale primite de instituția raportoare. |
| 140 | Împrumuturi la vedere  Garanțiile reale primite de instituția raportoare care cuprind împrumuturi la vedere.  (A se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 020 din formularul AE-ASS.) |
| 150 | Instrumente de capitaluri proprii  Garanțiile reale primite de instituția raportoare care cuprind instrumente de capitaluri proprii.  (A se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 030 din formularul AE-ASS.) |
| 160 | Titluri de datorie  Garanțiile reale primite de instituția raportoare care cuprind titluri de datorie.  (A se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 040 din formularul AE-ASS.) |
| 170 | Din care: obligațiuni garantate  Garanțiile reale primite de instituția raportoare care cuprind obligațiuni garantate.  (A se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 050 din formularul AE-ASS.) |
| 180 | Din care: securitizări  Garanțiile reale primite de instituția raportoare care cuprind securitizări.  (A se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 060 din formularul AE-ASS.) |
| 190 | Din care: emise de administrații publice  Garanțiile reale primite de instituția raportoare care cuprind titluri de datorie emise de administrații publice.  (A se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 070 din formularul AE-ASS.) |
| 200 | Din care: emise de societăți financiare  Garanțiile reale primite de instituția raportoare care cuprind titluri de datorie emise de societăți financiare.  (A se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 080 din formularul AE-ASS.) |
| 210 | Din care: emise de societăți nefinanciare  Garanțiile reale primite de instituția raportoare care cuprind titluri de datorie emise de societăți nefinanciare.  (A se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 090 din formularul AE-ASS.) |
| 220 | Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere  Garanțiile reale primite de instituția raportoare care cuprind credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere.  (A se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 100 din formularul AE-ASS.) |
| 230 | Alte garanții reale primite  Garanțiile reale primite de instituția raportoare care cuprind alte active.  (A se vedea referințele juridice și instrucțiunile privind rândul 120 din formularul AE-ASS.) |
| 240 | Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii  Titlurile proprii de datorie emise reținute de instituția raportoare care nu sunt obligațiuni proprii garantate emise sau securitizări proprii emise.  Având în vedere că titlurile proprii de datorie emise reținute sau răscumpărate, în conformitate cu IAS 39.42, duc la reducerea datoriilor financiare aferente, aceste titluri nu se includ în categoria activelor instituției raportoare (rândul 010 din formularul AE-ASS). Titlurile proprii de datorie care nu pot fi derecunoscute din bilanț de o instituție care nu aplică IFRS sunt incluse pe acest rând.  Obligațiunile proprii garantate emise sau securitizările proprii emise nu se raportează în această categorie deoarece în cazurile respective se aplică reguli diferite pentru a se evita dubla contabilizare:   1. în cazul în care titlurile proprii de datorie sunt gajate, cuantumul portofoliului de acoperire/activelor-suport care garantează aceste titluri de valoare reținute și gajate se raportează în formularul AEASS ca active grevate cu sarcini; 2. în cazul în care titlurile proprii de datorie nu sunt încă gajate, cuantumul portofoliului de acoperire/activelor-suport care garantează aceste titluri de valoare reținute, dar negajate încă se raportează în formularul AE­ASS ca active negrevate cu sarcini. Informațiile suplimentare referitoare la acest al doilea tip de titluri proprii de datorie care nu au fost încă gajate (activele-suport, valoarea justă și eligibilitatea celor care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini și valoarea nominală a celor care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini) se raportează în formularul AE-NPL. |
| 245 | Obligațiuni proprii garantate și securitizări proprii emise care nu au fost gajate încă  Obligațiunile proprii garantate și securitizările proprii emise care sunt reținute de instituția raportoare și care nu sunt grevate cu sarcini.  Pentru a se evita dubla contabilizare, se aplică următoarea regulă în ceea ce privește obligațiunile proprii garantate și securitizările proprii emise și reținute de instituția raportoare:  (a) în cazul în care aceste titluri de valoare sunt gajate, cuantumul portofoliului de acoperire/activelor-suport care le garantează se raportează în formularul AE-ASS (F32.01) ca active grevate cu sarcini. În cazul în care obligațiunile proprii garantate și securitizările proprii sunt gajate, sursa de finanțare este noua tranzacție în care titlurile de valoare sunt gajate (finanțare de la banca centrală sau alt tip de finanțare garantată), și nu emisiunea inițială a obligațiunilor garantate sau a securitizărilor;  (b) în cazul în care aceste titluri de valoare nu sunt încă gajate, cuantumul portofoliului de acoperire/activelor-suport care garantează aceste titluri se raportează în formularul AE-ASS (F32.01) ca active negrevate cu sarcini. |
| 250 | TOTAL ACTIVE, GARANȚII REALE PRIMITE ȘI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE  Toate activele instituției raportoare înregistrate în bilanțul acesteia, toate categoriile de garanții reale primite de instituția raportoare și titlurile proprii de datorie emise reținute de instituția raportoare care nu sunt obligațiuni proprii garantate emise sau securitizări proprii emise. |

* + 1. Instrucțiuni privind anumite coloane

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 010 | Valoarea justă a garanțiilor reale primite și grevate cu sarcini sau a titlurilor proprii de datorie emise și grevate cu sarcini  Instituțiile raportează valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie pe care le dețin/rețin și care sunt grevate cu sarcini în conformitate cu definiția grevării cu sarcini a activelor menționate la punctul 11 din prezenta anexă.  Valoarea justă a unui instrument financiar reprezintă prețul care ar fi încasat pentru vânzarea unui activ sau plătit pentru transferul unei datorii într-o tranzacție normală între participanții de pe piață, la data evaluării (a se vedea IFRS 13 - Evaluarea la valoarea justă). |
| 020 | Din care: emise de alte entități ale grupului  Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie deținute/reținute de instituția raportoare și grevate cu sarcini care sunt emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudențial. |
| 030 | Din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală  Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise deținute/reținute de instituția raportoare și grevate cu sarcini care sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces.  Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat. |
| 035 | Din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional  Valoarea justă a garanțiilor reale grevate cu sarcini primite, inclusiv în cadrul oricărei operațiuni de luare cu împrumut de titluri, sau a titlurilor proprii de datorie emise deținute/reținute de instituție care sunt eligibile din punct de vedere noțional ca EHQLA și HQLA.  În sensul prezentului regulament, EHQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional și HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional sunt elementele de garanții reale primite sau titlurile proprii de datorie emise deținute/reținute de instituție care sunt enumerate la articolele 10, 11, 12 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și care respectă cerințele generale și operaționale stabilite la articolele 7 și 8 din respectivul regulament delegat, mai puțin în ceea ce privește statutul lor de active grevate cu sarcini în conformitate cu anexa XVII la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014. EHQLA grevate cu sarcini și HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional trebuie să respecte, de asemenea, cerințele specifice claselor de expuneri prevăzute la articolele 10-16 și 35-37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Valoarea justă a EHQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional și a HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional este valoarea justă înainte de aplicarea ajustărilor prevăzute la articolele 10-16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. |
| 040 | Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini  Valoarea justă a garanțiilor reale primite de instituția raportoare care nu sunt grevate cu sarcini, dar care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini deoarece instituția raportoare are dreptul de a le vinde sau de a le gaja din nou, cu excepția cazului în care proprietarul garanției reale nu își îndeplinește obligațiile de plată. Este inclusă, de asemenea, valoarea justă a titlurilor proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii care nu sunt grevate cu sarcini, dar care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini. |
| 050 | Din care: emise de alte entități ale grupului  Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii, disponibile pentru a fi grevate cu sarcini care sunt emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudențial. |
| 060 | Din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală  Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii disponibile pentru a fi grevate cu sarcini, care sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces.  Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat. |
| 065 | Din care EHQLA și HQLA  Valoarea justă a garanțiilor reale negrevate cu sarcini primite sau a titlurilor proprii de datorie emise deținute/reținute de instituție, altele decât propriile obligațiuni garantate sau poziții din securitizare care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini, care îndeplinesc criteriile pentru a fi considerate EHQLA și HQLA enumerate la articolele 10, 11, 12 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și care respectă cerințele generale și operaționale stabilite la articolele 7 și 8 din respectivul regulament delegat, precum și cerințele specifice claselor de expuneri prevăzute la articolele 10-16 și 35-37 din respectivul regulament delegat.  Valoarea justă a EHQLA și a HQLA este valoarea justă înainte de aplicarea ajustărilor prevăzute la articolele 10-16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. |
| 070 | Valoarea nominală a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini  Valoarea nominală a garanțiilor reale deținute de instituția raportoare care nu sunt grevate cu sarcini și care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini.  Este inclusă, de asemenea, valoarea nominală a titlurilor proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii reținute de instituția raportoare, care nu sunt grevate cu sarcini și nici nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini. |

* 1. Formular: AE-NPL. Obligațiuni proprii garantate și securitizări proprii emise care nu au fost gajate încă
     1. Observații generale

1. Pentru a se evita dubla contabilizare, se aplică următoarea regulă în ceea ce privește obligațiunile proprii garantate și securitizările proprii emise și reținute de instituția raportoare:
2. în cazul în care aceste titluri de valoare sunt gajate, cuantumul portofoliului de acoperire/activelor-suport care le garantează se raportează în formularul AE­ASS ca active grevate cu sarcini. În cazul în care obligațiunile proprii garantate și securitizările proprii sunt gajate, sursa de finanțare este noua tranzacție în care titlurile de valoare sunt gajate (finanțare de la banca centrală sau alt tip de finanțare garantată), și nu emisiunea inițială a obligațiunilor garantate sau a securitizărilor;
3. în cazul în care aceste titluri de valoare nu sunt încă gajate, cuantumul portofoliului de acoperire/activelor-suport care garantează aceste titluri se raportează în formularul AE-ASS ca active negrevate cu sarcini.
   * 1. Instrucțiuni pentru anumite rânduri

|  |  |
| --- | --- |
| Rânduri | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 010 | Obligațiuni proprii garantate și securitizări proprii emise care nu au fost gajate încă  Obligațiunile proprii garantate și securitizările proprii emise care sunt reținute de instituția raportoare și care nu sunt grevate cu sarcini. |
| 020 | Obligațiuni garantate emise reținute  Obligațiunile proprii garantate emise care sunt reținute de instituția raportoare și care nu sunt grevate cu sarcini. |
| 030 | Securitizări emise reținute  Securitizările proprii emise care sunt reținute de instituția raportoare și care nu sunt grevate cu sarcini. |
| 040 | Rang superior  Tranșele de rang superior din securitizările proprii emise care sunt reținute de instituția raportoare și care nu sunt grevate cu sarcini.  A se vedea articolul 4 punctul 67 din CRR. |
| 050 | Tip mezanin  Tranșele de tip mezanin din securitizările proprii emise care sunt reținute de instituția raportoare și care nu sunt grevate cu sarcini.  Toate tranșele care nu sunt nici tranșe de rang superior, și anume ultimele care absorb pierderea, nici tranșe care suportă prima pierdere, sunt considerate tranșe de tip mezanin. A se vedea articolul 4 punctul 67 din CRR. |
| 060 | Prima pierdere  Tranșele care suportă prima pierdere din securitizările proprii emise care sunt reținute de instituția raportoare și care nu sunt grevate cu sarcini.  A se vedea articolul 4 punctul 67 din CRR. |

* + 1. Instrucțiuni privind anumite coloane

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 010 | Valoarea contabilă a portofoliului de active-suport  Valoarea contabilă a portofoliului de acoperire/activelor-suport care garantează obligațiunile proprii garantate și securitizările proprii reținute, care nu au fost încă gajate. |
| 020 | Valoarea justă a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini  Valoarea justă a obligațiunilor proprii garantate și a securitizărilor proprii reținute care nu sunt grevate cu sarcini, dar care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini. |
| 030 | Din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală  Valoarea justă a obligațiunilor proprii garantate și a securitizărilor proprii reținute care îndeplinesc toate criteriile următoare:   1. nu sunt grevate cu sarcini; 2. sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini; 3. sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces.   Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat. |
| 035 | Din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional  Valoarea justă a garanțiilor reale grevate cu sarcini primite, inclusiv în cadrul oricărei operațiuni de luare cu împrumut de titluri, sau a titlurilor proprii de datorie emise deținute/reținute de instituție care sunt eligibile din punct de vedere noțional ca EHQLA și HQLA.  În sensul prezentului regulament, EHQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional și HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional sunt elementele de garanții reale primite sau titlurile proprii de datorie emise deținute/reținute de instituție care sunt enumerate la articolele 10, 11, 12 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și care respectă cerințele generale și operaționale stabilite la articolele 7 și 8 din respectivul regulament delegat, mai puțin în ceea ce privește statutul lor de active grevate cu sarcini în conformitate cu anexa XVII la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014. EHQLA grevate cu sarcini și HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional trebuie să respecte, de asemenea, cerințele specifice claselor de expuneri prevăzute la articolele 10-16 și 35-37 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. Valoarea justă a EHQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional și a HQLA grevate cu sarcini eligibile din punct de vedere noțional este valoarea justă înainte de aplicarea ajustărilor prevăzute la articolele 10-16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. |
| 040 | Valoarea nominală a titlurilor proprii de datorie emise care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini  Valoarea nominală a obligațiunilor proprii garantate și a securitizărilor proprii reținute care nu sunt grevate cu sarcini și nici nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini. |

* 1. Formular: AE-SOU. Surse de grevare cu sarcini
     1. Observații generale

1. Acest formular oferă informații cu privire la importanța pentru instituția raportoare a diferitelor surse de grevare cu sarcini, inclusiv a celor fără o finanțare aferentă, cum ar fi angajamentele de creditare sau garanțiile financiare primite și darea cu împrumut de titluri de valoare cu alte garanții decât cele în numerar.
2. Cuantumurile totale ale activelor și ale garanțiilor reale primite din formularele AE­ASS și AE-COL trebuie să respecte următoare regulă de validare: {AE-SOU; r170; c030} = {AE-ASS; r010; c010} + {AE-COL; r130; c010} + {AE-COL; r240; c010}.
   * 1. Instrucțiuni pentru anumite rânduri

|  |  |
| --- | --- |
| Rânduri | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 010 | Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate  Valoarea contabilă a datoriilor financiare garantate și selectate ale instituției raportoare în măsura în care aceste datorii implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective. |
| 020 | Instrumente financiare derivate  Valoarea contabilă a instrumentelor financiare derivate garantate ale instituției raportoare care sunt datorii financiare, adică au o valoare justă negativă, în măsura în care aceste instrumente financiare derivate implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective. |
| 030 | Din care: extrabursiere  Valoarea contabilă a instrumentelor financiare derivate garantate ale instituției raportoare care sunt datorii financiare și care sunt tranzacționate pe piețele extrabursiere, în măsura în care aceste instrumente financiare derivate implică o grevare cu sarcini a activelor. |
| 040 | Depozite  Valoarea contabilă a depozitelor garantate ale instituției raportoare în măsura în care aceste depozite implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective. |
| 050 | Acorduri de răscumpărare  Valoarea contabilă brută (fără nicio compensare permisă de cadrul contabil) a acordurilor de răscumpărare ale instituției raportoare în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.  Acordurile de răscumpărare (repo) sunt tranzacții în care instituția raportoare primește numerar în schimbul activelor financiare vândute la un preț dat, cu un angajament de a răscumpăra aceleași active (sau active identice) la un preț fix la o dată viitoare specificată. Toate variantele următoare ale tranzacțiilor de tip repo trebuie să fie raportate ca acorduri de răscumpărare: - sumele primite în schimbul titlurilor de valoare transferate temporar unei părți terțe sub forma dării cu împrumut de titluri de valoare cu garanții în numerar și - sumele primite în schimbul titlurilor de valoare transferate temporar unei părți terțe sub forma unui contract de vânzare/răscumpărare. |
| 060 | Din care: bănci centrale  Valoarea contabilă a acordurilor de răscumpărare ale instituției raportoare cu bănci centrale, în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor. |
| 070 | Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare  Valoarea contabilă a depozitelor garantate, altele decât acordurile de răscumpărare ale instituției raportoare, în măsura în care aceste depozite implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective. |
| 080 | Din care: bănci centrale  Valoarea contabilă a depozitelor garantate, altele decât acordurile de răscumpărare ale instituției raportoare cu bănci centrale, în măsura în care aceste depozite implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective. |
| 090 | Titluri de datorie emise  Valoarea contabilă a titlurilor de datorie emise de instituția raportoare, în măsura în care aceste titluri emise implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.  Partea reținută din orice emisiune face obiectul tratamentului specific prevăzut în partea A punctul 14 litera (f), astfel încât numai procentul de titluri de datorie plasat în afara entităților grupului trebuie inclus în această categorie. |
| 100 | Din care: obligațiuni garantate emise  Valoarea contabilă a obligațiunilor garantate ale căror active sunt emise de instituția raportoare, în măsura în care aceste titluri emise implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective. |
| 110 | Din care: securitizări emise  Valoarea contabilă a securitizărilor emise de instituția raportoare, în măsura în care aceste titluri emise implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective. |
| 120 | Alte surse de grevare cu sarcini  Cuantumul tranzacțiilor garantate ale instituției raportoare, altele decât datoriile financiare, în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective. |
| 130 | Valoarea nominală a angajamentelor de creditare primite  Valoarea nominală a angajamentelor de creditare primite de instituția raportoare, în măsura în care aceste angajamente primite implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective. |
| 140 | Valoarea nominală a garanțiilor financiare primite  Valoarea nominală a garanțiilor financiare primite de instituția raportoare, în măsura în care aceste garanții primite implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective. |
| 150 | Valoarea justă a titlurilor de valoare luate cu împrumut cu garanții de altă natură decât numerarul  Valoarea justă a titlurilor de valoare luate cu împrumut de instituția raportoare fără garanții în numerar, în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective. |
| 160 | Altele  Cuantumul tranzacțiilor garantate ale instituției raportoare, altele decât datoriile financiare, care nu se încadrează în categoriile menționate mai sus, în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective. |
| 170 | TOTAL SURSE DE GREVARE CU SARCINI  Cuantumul tuturor tranzacțiilor garantate ale instituției raportoare în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective. |

* + 1. Instrucțiuni privind anumite coloane

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Coloane | | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 010 | Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu împrumut  Cuantumul datoriilor financiare corespunzătoare, al datoriilor contingente (angajamente de creditare primite și garanții financiare primite) și al titlurilor de valoare date cu împrumut cu garanții de altă natură decât numerarul, în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.  Datoriile financiare se raportează la valoarea lor contabilă, datoriile contingente se raportează la valoarea lor nominală, iar titlurile de valoare date cu împrumut cu garanții de altă natură decât numerarul se raportează la valoarea lor justă. | |
| 020 | Din care: de la alte entități ale grupului  Cuantumul datoriilor financiare corespunzătoare, al datoriilor contingente (angajamente de creditare primite și garanții financiare primite) și al titlurilor de valoare date cu împrumut cu garanții de altă natură decât numerarul, în măsura în care contrapartea este orice altă entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudențial, iar tranzacția implică o grevare cu sarcini a activelor instituției raportoare.  Pentru regulile care se aplică tipurilor de cuantumuri, a se vedea instrucțiunile pentru coloana 010. | |
| 030 | Active, garanții reale primite și titluri de valoare proprii emise, altele decât obligațiunile garantate și securitizările grevate cu sarcini  Cuantumul activelor, al garanțiilor reale primite și al titlurilor de valoare proprii emise, altele decât obligațiunile garantate și securitizările care sunt grevate cu sarcini ca urmare a diferitelor tipuri de tranzacții specificate în cadrul rândurilor.  Pentru a asigura coerența cu criteriile din formularele AE-ASS și AE-COL, activele instituției raportoare înregistrate în bilanț se raportează la valoarea contabilă, iar garanțiile reale primite reutilizate și titlurile de valoare proprii emise care sunt grevate cu sarcini, altele decât obligațiunile garantate și securitizările, se raportează la valoarea justă. | |
| 040 | Din care: garanții reale primite reutilizate  Valoarea justă a garanțiilor reale primite care sunt reutilizate/grevate cu sarcini ca urmare a diferitelor tipuri de tranzacții specificate în cadrul rândurilor. | |
| 050 | Din care: titluri proprii de datorie grevate cu sarcini  Valoarea justă a titlurilor de valoare proprii emise, altele decât obligațiunile garantate și securitizările, care sunt grevate cu sarcini ca urmare a diferitelor tipuri de tranzacții specificate în cadrul rândurilor. | |

1. **Partea B: Date privind scadența**
   1. Observații generale
2. Formularul inclus în Partea B prezintă o imagine de ansamblu a cuantumului activelor grevate cu sarcini și al garanțiilor reale primite reutilizate care se încadrează în intervalele definite ale scadenței reziduale a datoriilor corespunzătoare.
   1. Formular: AE-MAT. Date privind scadența
      1. Instrucțiuni pentru anumite rânduri

|  |  |
| --- | --- |
| Rânduri | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 010 | Active grevate cu sarcini  În scopul acestui formular, activele grevate cu sarcini includ toate elementele următoare:   1. activele instituției raportoare (a se vedea instrucțiunile pentru rândul 010 din formularul AE-ASS), care se raportează la valoarea lor contabilă; 2. titlurile proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate sau securitizările (a se vedea instrucțiunile pentru rândul 240 din formularul AE­COL), care se raportează la valoarea lor justă.   Aceste cuantumuri se repartizează între seturile de tranșe de scadență reziduală specificate în cadrul coloanelor în funcție de scadența reziduală a sursei grevării lor cu sarcini (datorii corespunzătoare, datorii contingente sau tranzacție de dare cu împrumut de titluri de valoare). |
| 020 | Garanții reale primite reutilizate (partea care primește)  A se vedea instrucțiunile pentru rândul 130 din formularul AE-COL și coloana 040 din formularul AE-SOU.  Instituțiile raportează cuantumurile la valoarea lor justă și le repartizează între seturile de tranșe de scadență reziduală specificate în cadrul coloanelor în funcție de scadența reziduală a tranzacției care a generat pentru entitate primirea garanției reale care este reutilizată (partea care primește). |
| 030 | Garanții reale primite reutilizate (partea care reutilizează)  A se vedea instrucțiunile pentru rândul 130 din formularul AE-COL și coloana 040 din formularul AE-SOU.  Instituțiile raportează cuantumurile la valoarea lor justă și le repartizează între seturile de tranșe de scadență reziduală specificate în cadrul coloanelor în funcție de scadența reziduală a sursei grevării lor cu sarcini (partea care reutilizează): datorii corespunzătoare, datorii contingente sau tranzacție de dare cu împrumut de titluri de valoare. |

* + 1. Instrucțiuni privind anumite coloane

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 010 | Scadență deschisă  La vedere, fără o dată de scadență specificată |
| 020 | Overnight  Scadență mai mică sau egală cu 1 zi |
| 030 | >1 zi<=1 săptămână  Scadență mai mare de 1 zi și mai mică sau egală cu 1 săptămână |
| 040 | >1 săptămână<=2 săptămâni  Scadență mai mare de 1 săptămână și mai mică sau egală cu 2 săptămâni |
| 050 | >2 săptămâni<=1 lună  Scadență mai mare de 2 săptămână și mai mică sau egală cu 1 lună |
| 060 | >1 lună <= 3 luni  Scadență mai mare de 1 lună și mai mică sau egală cu 3 luni |
| 070 | >3 luni <=6 luni  Scadență mai mare de 3 luni și mai mică sau egală cu 6 luni |
| 080 | >6 luni<=1 an  Scadență mai mare de 6 luni și mai mică sau egală cu 1 an |
| 090 | >1 an<=2 ani  Scadență mai mare de 1 an și mai mică sau egală cu 2 ani |
| 100 | >2 ani <=3 ani  Scadență mai mare de 2 ani și mai mică sau egală cu 3 ani |
| 110 | >3 ani <=5 ani  Scadență mai mare de 3 ani și mai mică sau egală cu 5 ani |
| 120 | >5 ani <=10 ani  Scadență mai mare de 5 ani și mai mică sau egală cu 10 ani |
| 130 | >10 ani  Scadență mai mare de 10 ani |

1. **Partea C: Grevarea cu sarcini contingentă**
   1. Observații generale
2. În acest formular li se solicită instituțiilor să calculeze nivelul de grevare cu sarcini a activelor într-o serie de scenarii de criză.
3. Grevarea cu sarcini contingentă se referă la activele suplimentare care ar putea necesita o grevare cu sarcini atunci când instituțiile raportoare se confruntă cu evoluții negative declanșate de un eveniment extern asupra căruia instituția raportoare nu are niciun control (inclusiv reducerea ratingului, scăderea valorii juste a activelor grevate cu sarcini sau o pierdere generală a încrederii). În aceste cazuri, instituția raportoare va trebui să greveze cu sarcini active suplimentare ca urmare a tranzacțiilor deja existente. Cuantumul suplimentar al activelor grevate cu sarcini nu include impactul tranzacțiilor de acoperire ale instituției împotriva evenimentelor descrise în scenariile de criză menționate anterior.
4. Acest formular cuprinde următoarele două scenarii pentru raportarea grevării cu sarcini contingente, care sunt prezentate în detaliu la punctele 4.1.1 și 4.1.2. Informațiile raportate trebuie să reprezinte estimările rezonabile efectuate de instituție pe baza celor mai fiabile informații disponibile.
5. Scăderea cu 30 % a valorii juste a activelor grevate cu sarcini. Acest scenariu acoperă numai modificarea valorii juste a activelor-suport, fără a lua în calcul nicio altă modificare care ar putea afecta valoarea lor contabilă, precum câștigurile sau pierderile rezultate din schimbul valutar sau posibila depreciere. În acest caz, este posibil ca instituția raportoare să trebuiască să furnizeze mai multe garanții reale pentru a menține valoarea garanțiilor reale la un nivel constant.
6. Deprecierea cu 10 % a fiecărei monede în care instituția are datorii cu o valoare totală egală sau mai mare de 5 % din datoriile totale ale instituției.
7. Aceste scenarii se raportează în mod independent unul față de celălalt, iar deprecierile semnificative ale monedelor se raportează, de asemenea, independent de deprecierile altor monede semnificative. Prin urmare, instituțiile nu trebuie să ia în considerare corelațiile dintre scenarii.
   * 1. Scenariul A: scăderea cu 30 % a activelor grevate cu sarcini
8. Se presupune că valoarea tuturor activelor grevate cu sarcini scade cu 30 %. Pentru calcularea nevoii de garanții reale suplimentare care decurge din această scădere se ține seama de nivelurile existente de supragarantare, astfel încât să fie menținut numai nivelul minim de garantare. Pentru calcularea nevoii de garanții reale suplimentare se ține seama, de asemenea, de cerințele contractuale prevăzute în contractele și acordurile afectate, inclusiv de pragurile de declanșare.
9. Se iau în considerare numai contractele și acordurile care prevăd o obligație juridică de a furniza garanții reale suplimentare. Printre acestea se numără obligațiunile garantate emise pentru care există o obligație juridică de a menține niveluri minime de supragarantare, dar nu există nicio obligație de a menține nivelurile de rating existente pentru obligațiunile garantate.
   * 1. Scenariul B: deprecierea cu 10 % a monedelor semnificative
10. O monedă este o monedă semnificativă în cazul în care instituția raportoare are datorii în moneda respectivă cu o valoare totală egală sau mai mare de 5 % din datoriile totale ale instituției.
11. Calcularea unei deprecieri cu 10 % trebuie să țină seama de schimbările care se produc atât în ceea ce privește activele, cât și datoriile, și anume să se concentreze pe neconcordanțele dintre active și datorii. De exemplu, o tranzacție de tip repo în USD bazată pe active în USD nu generează o grevare cu sarcini suplimentară, în timp ce o tranzacție de tip repo în USD bazată pe active în EUR generează o grevare cu sarcini suplimentară.
12. Acest calcul se aplică tuturor tranzacțiilor care conțin un element caracterizat de monede diferite.
    1. Formular: AE-CONT. Grevarea cu sarcini contingentă
       1. Instrucțiuni pentru anumite rânduri
13. A se vedea instrucțiunile privind anumite rânduri ale formularului AE-SOU de la punctul 2.4.2. Conținutul rândurilor din formularul AE-CONT nu diferă de cel din formularul AE-SOU.
    * 1. Instrucțiuni privind anumite coloane

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 010 | Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu împrumut  Aceleași instrucțiuni și date ca pentru coloana 010 din formularul AESOU; cuantumul datoriilor financiare corespunzătoare, al datoriilor contingente (angajamente de creditare primite și garanții financiare primite) și al titlurilor de valoare date cu împrumut cu garanții de altă natură decât numerarul, în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.  Astfel cum se precizează pentru fiecare rând din formular, instituțiile raportează datoriile financiare la valoarea lor contabilă, datoriile contingente la valoarea lor nominală și titlurile de valoare date cu împrumut cu garanții de altă natură decât numerarul la valoarea lor justă. |
| 020 | A. Cuantumul suplimentar al activelor grevate cu sarcini  Cuantumul suplimentar al activelor care ar deveni grevate cu sarcini în urma unei dispoziții juridice, de reglementare sau contractuale care ar putea fi declanșată în cazul producerii scenariului A.  În conformitate cu instrucțiunile stabilite în partea A din prezenta anexă, instituțiile raportează aceste cuantumuri la valoarea lor contabilă în cazul în care cuantumul se referă la activele instituției raportoare sau la valoarea lor justă în cazul în care se referă la garanțiile reale primite. Cuantumurile care depășesc activele negrevate cu sarcini și garanțiile reale ale instituției se raportează la valoarea lor justă. |
| 030 | B. Cuantumul suplimentar al activelor grevate cu sarcini. Moneda semnificativă 1  Cuantumul suplimentar al activelor care ar deveni grevate cu sarcini în urma unei dispoziții juridice, de reglementare sau contractuale care ar putea fi declanșată în cazul unei deprecieri a monedei semnificative numărul 1 din scenariul B.  A se vedea regulile aplicabile tipurilor de cuantumuri de pe rândul 020. |
| 040 | B. Cuantumul suplimentar al activelor grevate cu sarcini. Moneda semnificativă 2  Cuantumul suplimentar al activelor care ar deveni grevate cu sarcini în urma unei dispoziții juridice, de reglementare sau contractuale care ar putea fi declanșată în cazul unei deprecieri a monedei semnificative numărul 2 din scenariul B.  A se vedea regulile aplicabile tipurilor de cuantumuri de pe rândul 020. |

1. **Partea D: Obligațiuni garantate**
   1. Observații generale
2. Informațiile din acest formular se raportează pentru toate obligațiunile garantate conforme cu Directiva privind OPCVM emise de instituția raportoare. Obligațiunile garantate conforme cu Directiva privind OPCVM sunt obligațiunile menționate la articolul 52 alineatul (4) primul paragraf din Directiva 2009/65/CE. Acestea sunt obligațiuni garantate emise de instituția raportoare dacă instituția raportoare este supusă în mod legal, în legătură cu obligațiunile garantate, unei supravegheri speciale efectuate de către autoritățile publice și destinate protejării deținătorilor de obligațiuni și dacă, pentru aceste obligațiuni garantate, sumele derivate din emisiunea acestora trebuie investite, conform legislației, în active care, pe toată durata de valabilitate a obligațiunilor, pot acoperi creanțele rezultate din obligațiuni și care, în caz de faliment al emitentului, vor fi utilizate cu prioritate pentru a rambursa principalul și a plăti dobânzile acumulate.
3. Obligațiunile garantate emise de instituția raportoare sau în numele acesteia care nu sunt obligațiuni garantate conforme cu Directiva privind OPCVM nu se raportează în formularele AE-CB.
4. Raportarea se bazează pe regimul statutar relevant al obligațiunii garantate, și anume pe cadrul juridic care se aplică programului de obligațiuni garantate.
   1. Formular: AE-CB. Emisiunea de obligațiuni garantate
      1. Instrucțiuni privind axa z

|  |  |
| --- | --- |
| Axa z | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 010 | Identificatorul portofoliului de acoperire (deschis)  Identificatorul portofoliului de acoperire constă în numele sau abrevierea lipsită de ambiguitate a entității care emite portofoliul de acoperire și în denumirea portofoliului de acoperire care face în mod individual obiectul măsurilor de protecție relevante privind obligațiunile garantate. |

* + 1. Instrucțiuni pentru anumite rânduri

|  |  |
| --- | --- |
| Rânduri | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 010 | Valoarea nominală  Valoarea nominală este suma cererilor de plată a principalului, stabilită în conformitate cu normele regimului statutar relevant al obligațiunii garantate care se aplică pentru determinarea acoperirii suficiente. |
| 020 | Valoarea actualizată (swap)/Valoarea de piață  Valoarea actualizată (swap) este suma cererilor de plată a principalului și a dobânzilor, actualizată conform unei curbe de randament fără riscuri specifice unei valute, stabilită în conformitate cu normele regimului statutar relevant al obligațiunii garantate care se aplică pentru determinarea acoperirii suficiente.  Pentru coloanele 080 și 210, care se referă la pozițiile pe instrumente financiare derivate din portofoliul de acoperire, se raportează valoarea de piață. |
| 030 | Valoarea specifică a activului  Valoarea specifică a activului este valoarea economică a activelor din portofoliul de acoperire, astfel cum poate fi descrisă printr-o valoare justă în conformitate cu IFRS 13, o valoare de piață care poate fi observată din tranzacțiile executate pe piețele lichide sau o valoare actualizată care ar actualiza fluxurile viitoare de numerar ale unui activ conform unei curbe a ratei dobânzii specifice activului respectiv. |
| 040 | Valoarea contabilă  Valoarea contabilă a unei datorii aferente unei obligațiuni garantate sau a unui activ din portofoliul de acoperire este valoarea contabilă înregistrată de emitentul obligațiunii garantate. |

* + 1. Instrucțiuni privind anumite coloane

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| 010 | Conformitate cu articolul 129 din CRR? [DA/NU]  Instituțiile trebuie să precizeze dacă portofoliul de acoperire îndeplinește cerințele stabilite la articolul 129 din CRR pentru a fi eligibile pentru tratamentul preferențial prevăzut la articolul 129 alineatele (4) și (5) din regulamentul respectiv. |
| 012 | Dacă DA, indicați principala clasă de active din portofoliul de acoperire  În cazul în care portofoliul de acoperire este eligibil pentru tratamentul preferențial prevăzut la articolul 129 alineatele (4) și (5) din CRR (răspuns DA în coloana 011), principala clasă de active din portofoliul de acoperire trebuie indicată în această celulă. În acest scop, se utilizează clasificarea de la articolul 129 alineatul (1) din respectivul regulament, iar codurile „a”, „b”, „c”, „d”, „e”, „f” și „g” trebuie indicate în mod corespunzător. Codul „h” se aplică în cazul în care principala clasă de active din portofoliul de acoperire nu se încadrează în niciuna din categoriile precedente. |
| 020-140 | Datoriile aferente obligațiunilor garantate  Datoriile aferente obligațiunilor garantate sunt datoriile entității emitente care rezultă din emisiunea de obligațiuni garantate și se extind la toate pozițiile, astfel cum sunt definite în regimul statutar relevant al obligațiunii garantate, care fac obiectul măsurilor de protecție relevante privind obligațiunile garantate (printre acestea se pot număra, de exemplu, titlurile de valoare în circulație și pozițiile pe instrumente financiare derivate ale contrapărților emitentului de obligațiuni garantate care au, din perspectiva emitentului de obligațiuni garantate, o valoare de piață negativă atribuită portofoliului de acoperire și care sunt tratate ca datorii aferente obligațiunilor garantate în conformitate cu regimul statutar relevant al obligațiunii garantate). |
| 020 | Data de raportare  Cuantumurile datoriilor aferente obligațiunilor garantate, excluzând pozițiile pe instrumente financiare derivate din portofoliul de acoperire, în funcție de diversele intervale viitoare. |
| 030 | + 6 luni  Data de „+ 6 luni” este momentul care marchează 6 luni după data de referință a raportării. Cuantumurile sunt prezentate presupunând că nu apare nicio schimbare a datoriilor aferente obligațiunilor garantate în comparație cu data de referință a raportării, cu excepția amortizării. În lipsa unui grafic al plăților fix, pentru sumele restante la date viitoare, scadența preconizată trebuie să fie utilizată în mod consecvent. |
| 040-070 | + 12 luni - + 10 ani  Aceleași instrucțiuni ca cele pentru data de „+ 6 luni” (coloana 030), pentru momentul respectiv în raport cu data de referință a raportării. |
| 080 | Poziții pe instrumente financiare derivate din portofoliul de acoperire cu valoare de piață netă negativă  Valoarea de piață netă negativă a pozițiilor pe instrumente financiare derivate din portofoliul de acoperire care au, din perspectiva emitentului de obligațiuni garantate, o valoare de piață netă negativă.  Pozițiile pe instrumente financiare derivate din portofoliul de acoperire sunt pozițiile nete pe instrumente financiare care au fost incluse, în conformitate cu regimul statutar relevant al obligațiunii garantate, în portofoliul de acoperire și care fac obiectul măsurilor de protecție relevante privind obligațiunile garantate, în sensul că aceste poziții pe instrumente financiare derivate cu o valoare de piață negativă necesită o acoperire prin active eligibile din portofoliul de acoperire.  Valoarea de piață netă negativă se raportează numai pentru data de referință a raportării. |
| 090-140 | Ratingul de credit extern al unei obligațiuni garantate  Instituțiile furnizează informații privind ratingurile de credit externe ale obligațiunii garantate respective existente la data raportării. |
| 090 | Agenția de rating de credit 1  Dacă la data raportării există un rating de credit acordat de cel puțin o agenție de rating de credit, instituțiile furnizează denumirea uneia dintre aceste agenții de rating de credit. Dacă la data raportării există ratinguri de credit acordate de mai mult de trei agenții de rating de credit, cele trei agenții de rating de credit cărora le sunt furnizate informații sunt selectate pe baza importanței lor respective pe piață. |
| 100 | Ratingul de credit 1  Ratingul de credit acordat de agenția de rating de credit care este raportat în coloana 090 pentru obligațiunea garantată, la data de referință a raportării.  În cazul în care există ratinguri de credit pe termen lung și pe termen scurt acordate de aceeași agenție de rating de credit, se raportează ratingul de credit pe termen lung. Ratingul de credit care trebuie raportat include orice modificator. |
| 110, 130 | Agenția de rating de credit 2 și agenția de rating de credit 3  Aceleași instrucțiuni ca cele pentru agenția de rating de credit 1 (coloana 090), pentru alte agenții de rating de credit care au acordat ratinguri de credit pentru obligațiunea garantată la data de referință a raportării. |
| 120, 140 | Ratingul de credit 2 și ratingul de credit 3  Aceleași instrucțiuni ca cele pentru ratingul de credit 1 (coloana 100), pentru alte ratinguri de credit acordate de agențiile de rating de credit 2 și 3 pentru obligațiunea garantată existente la data de referință a raportării. |
| 150-250 | Portofoliul de acoperire  Portofoliul de acoperire este alcătuit din toate pozițiile, inclusiv pozițiile pe instrumente financiare derivate din portofoliul de acoperire, care au, din perspectiva emitentului obligațiunii garantate, o valoare de piață netă pozitivă și care fac obiectul măsurilor de protecție relevante privind obligațiunile garantate. |
| 150 | Data de raportare  Cuantumurile activelor din portofoliul de acoperire, cu excepția pozițiilor pe instrumente financiare derivate din portofoliul de acoperire.  Acest cuantum include cerințele minime de supragarantare, plus orice altă supragarantare care depășește cerințele minime, în măsura în care aceasta face obiectul măsurilor de protecție relevante privind obligațiunile garantate. |
| 160 | + 6 luni  Data de raportare de „+ 6 luni” este momentul care marchează 6 luni după data de referință a raportării. Instituțiile raportează cuantumurile presupunând că nu apare nicio schimbare în portofoliul de acoperire în comparație cu data de raportare, cu excepția amortizării. În lipsa unui grafic al plăților fix, pentru sumele restante la date viitoare, scadența preconizată trebuie să fie utilizată în mod consecvent. |
| 170-200 | + 12 luni - + 10 ani  Aceleași instrucțiuni ca cele pentru data de „+ 6 luni” (coloana 160), pentru momentul respectiv în raport cu data de referință a raportării. |
| 210 | Poziții pe instrumente financiare derivate din portofoliul de acoperire cu valoare de piață netă pozitivă  Valoarea de piață netă pozitivă a pozițiilor pe instrumente financiare derivate din portofoliul de acoperire care au, din perspectiva emitentului de obligațiuni garantate, o valoare de piață netă pozitivă.  Pozițiile pe instrumente financiare derivate din portofoliul de acoperire sunt pozițiile nete pe instrumente financiare care au fost incluse, în conformitate cu regimul statutar relevant al obligațiunii garantate, în portofoliul de acoperire și care fac obiectul măsurilor de protecție relevante privind obligațiunile garantate, în sensul că aceste poziții pe instrumente financiare derivate cu o valoare de piață pozitivă nu ar face parte din masa credală generală a emitentului obligațiunii garantate.  Valoarea de piață netă pozitivă de raportează numai pentru data de raportare. |
| 220-250 | Cuantumurile portofoliului de acoperire care depășesc cerințele de acoperire minimă  Cuantumurile portofoliului de acoperire, inclusiv ale pozițiilor pe instrumente financiare derivate din portofoliul de acoperire cu valoare de piață netă pozitivă, care depășesc cerințele de acoperire minimă (supragarantare). |
| 220 | Conform regimului statutar relevant al obligațiunii garantate  Cuantumurile supragarantării în comparație cu cerințele de acoperire minimă impuse de regimul statutar relevant al obligațiunii garantate. |
| 230-250 | Conform metodologiei aplicate de agențiile de rating de credit pentru a menține ratingurile de credit extern actuale pentru obligațiunea garantată  Cuantumurile supragarantării în comparație cu nivelul care, în conformitate cu informațiile privind metodologia aplicată de respectiva agenție de rating de credit de care dispune emitentul obligațiunii garantate, ar fi impus ca nivel minim pentru a sprijini ratingul de credit existent acordat de respectiva agenție de rating de credit. |
| 230 | Agenția de rating de credit 1  Cuantumurile supragarantării în comparație cu nivelul care, în conformitate cu informațiile privind metodologia aplicată de agenția de rating de credit 1 (coloana 090) de care dispune emitentul obligațiunii garantate, ar fi impus ca nivel minim pentru a sprijini ratingul de credit 1 (coloana 100). |
| 240-250 | Agenția de rating de credit 2 și agenția de rating de credit 3  Instrucțiunile pentru agenția de rating de credit 1 (coloana 230) se aplică și pentru agenția de rating de credit 2 (coloana 110) și agenția de rating de credit 3 (coloana 130). |

1. **Partea E: Date avansate**
   1. Observații generale
2. Partea E are aceeași structură ca și formularele privind prezentarea generală a grevării cu sarcini din partea A, cu formulare diferite pentru grevarea cu sarcini a activelor instituției raportoare și pentru garanțiile reale primite: AE-ADV1 și, respectiv, AE­ADV2. În consecință, datoriile corespunzătoare corespund datoriilor care sunt garantate cu activele grevate cu sarcini și nu este necesar să existe o corelație punct cu punct.
   1. Formular: AE-ADV1. Formular avansat pentru activele instituției raportoare
      1. Instrucțiuni pentru anumite rânduri

|  |  |
| --- | --- |
| Rânduri | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 010-020 | Finanțarea de la banca centrală (de toate tipurile, inclusiv contractele repo)  Toate tipurile de datorii ale instituției raportoare în care contrapartea la tranzacție este o bancă centrală.  Activele care au fost prepoziționate la bănci centrale nu sunt tratate ca active grevate decât dacă banca centrală nu permite retragerea niciun activ plasat fără o autorizare prealabilă. Pentru garanțiile financiare neutilizate, partea neutilizată, și anume partea care depășește suma minimă impusă de banca centrală, se alocă pe bază proporțională între activele plasate la banca centrală. |
| 030-040 | Instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă  Valoarea contabilă a instrumentelor financiare derivate garantate ale instituției raportoare care sunt datorii financiare, în măsura în care aceste instrumente financiare derivate sunt cotate sau tranzacționate la o bursă de investiții recunoscută sau desemnată și presupun o grevare cu sarcini a activelor instituției respective. |
| 050-060 | Instrumente financiare derivate extrabursiere  Valoarea contabilă a instrumentelor financiare derivate garantate ale instituției raportoare care sunt datorii financiare, în măsura în care aceste instrumente financiare derivate sunt tranzacționate pe piețe extrabursiere și presupun o grevare cu sarcini a activelor instituției respective; aceleași instrucțiuni ca cele pentru rândul 030 din formularul AE-SOU. |
| 070-080 | Acorduri de răscumpărare  Valoarea contabilă a acordurile de răscumpărare ale instituției raportoare în care contrapartea la tranzacție nu este o bancă centrală, în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.  Pentru acordurile de răscumpărare tripartite, se aplică același tratament ca și în cazul acordurilor de răscumpărare, în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției raportoare. |
| 090-100 | Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare  Valoarea contabilă a depozitelor garantate, altele decât acordurile de răscumpărare, ale instituției raportoare în care contrapartea la tranzacție nu este o bancă centrală, în măsura în care aceste depozite implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective. |
| 110-120 | Titluri emise reprezentând obligațiuni garantate  A se vedea instrucțiunile pentru rândul 100 din formularul AE-SOU. |
| 130-140 | Securitizări emise  A se vedea instrucțiunile pentru rândul 110 din formularul AE-SOU. |
| 150-160 | Titluri de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate și securitizările  Valoarea contabilă a titlurilor de datorie emise de instituția raportoare, altele decât obligațiunile garantate și securitizările, în măsura în care aceste titluri emise implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.  În cazul în care instituția raportoare reținuse o parte din titlurile de datorie emise, de la data emisiunii sau de la o dată ulterioară în urma unei răscumpărări, aceste titluri reținute nu se includ la acest element. În plus, garanțiile reale atribuite acestora trebuie clasificate ca negrevate cu sarcini în scopul acestui formular. |
| 170-180 | Alte surse de grevare cu sarcini  A se vedea instrucțiunile pentru rândul 120 din formularul AE-SOU. |
| 190 | Total active grevate cu sarcini  Pentru fiecare tip de active menționate pe rândurile din formularul AE-ADV1, valoarea contabilă a activelor deținute de instituția raportoare care sunt grevate cu sarcini. |
| 200 | Din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală  Pentru fiecare tip de active menționate pe rândurile din formularul AE-ADV1, valoarea contabilă a activelor deținute de instituția raportoare care sunt grevate cu sarcini și care sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces.  Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat. |
| 210 | Total active negrevate cu sarcini  Pentru fiecare tip de active menționate pe rândurile din formularul AE-ADV1, valoarea contabilă a activelor deținute de instituția raportoare care sunt negrevate cu sarcini.  Valoarea contabilă înseamnă cuantumul înregistrat la secțiunea din bilanț corespunzătoare activelor. |
| 220 | Din care: eligibile pentru operațiuni cu banca centrală  Pentru fiecare tip de active menționate pe rândurile din formularul AE-ADV1, valoarea contabilă a activelor deținute de instituția raportoare care sunt negrevate cu sarcini și care sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces.  Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat. |
| 230 | Active grevate + negrevate  Pentru fiecare tip de active menționate pe rândurile din formularul AE-ADV1, valoarea contabilă a activelor deținute de instituția raportoare. |

* + 1. Instrucțiuni privind anumite coloane

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 010 | Împrumuturi la vedere  A se vedea instrucțiunile pentru rândul 020 din formularul AE-ASS. |
| 020 | Instrumente de capitaluri proprii  A se vedea instrucțiunile pentru rândul 030 din formularul AE-ASS. |
| 030 | Total  A se vedea instrucțiunile pentru rândul 040 din formularul AE-ASS. |
| 040 | Din care: obligațiuni garantate  A se vedea instrucțiunile pentru rândul 050 din formularul AE-ASS. |
| 050 | Din care: emise de alte entități ale grupului  Obligațiunile garantate descrise în instrucțiunile pentru rândul 050 din formularul AE-ASS care sunt emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudențial. |
| 060 | Din care: securitizări  A se vedea instrucțiunile pentru rândul 060 din formularul AE-ASS. |
| 070 | Din care: emise de alte entități ale grupului  Securitizările descrise în instrucțiunile pentru rândul 060 din formularul AE­ASS care sunt emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudențial. |
| 080 | Din care: emise de administrații publice  A se vedea instrucțiunile pentru rândul 070 din formularul AE-ASS. |
| 090 | Din care: emise de societăți financiare  A se vedea instrucțiunile pentru rândul 080 din formularul AE-ASS. |
| 100 | Din care: emise de societăți nefinanciare  A se vedea instrucțiunile pentru rândul 090 din formularul AE-ASS. |
| 110 | Bănci centrale și administrații publice  Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, pentru o bancă centrală sau o administrație publică. |
| 120 | Societăți financiare  Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, pentru societăți financiare. |
| 130 | Societăți nefinanciare  Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, pentru societăți nefinanciare. |
| 140 | Din care: Credite garantate cu bunuri imobile  Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, garantate cu un credit garantat cu bunuri imobile, acordate societăților nefinanciare. |
| 150 | Gospodării  Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, acordate gospodăriilor. |
| 160 | Din care: Credite garantate cu bunuri imobile  Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, garantate cu un credit garantat cu bunuri imobile, acordate gospodăriilor. |
| 170 | Alte active  A se vedea instrucțiunile pentru rândul 120 din formularul AE-ASS. |
| 180 | Total  A se vedea instrucțiunile pentru rândul 010 din formularul AE-ASS. |

* 1. Formular: AE-ADV2. Formular avansat pentru garanțiile reale primite de instituția raportoare
     1. Instrucțiuni pentru anumite rânduri

1. A se vedea punctul 6.2.1, deoarece instrucțiunile sunt similare pentru ambele formulare.
   * 1. Instrucțiuni privind anumite coloane

|  |  |
| --- | --- |
| Coloane | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 010 | Împrumuturi la vedere  A se vedea instrucțiunile pentru rândul 140 din formularul AE-COL. |
| 020 | Instrumente de capitaluri proprii  A se vedea instrucțiunile pentru rândul 150 din formularul AE-COL. |
| 030 | Total  A se vedea instrucțiunile pentru rândul 160 din formularul AE-COL. |
| 040 | Din care: obligațiuni garantate  A se vedea instrucțiunile pentru rândul 170 din formularul AE-COL. |
| 050 | Din care: emise de alte entități ale grupului  Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt obligațiuni garantate emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudențial. |
| 060 | Din care: securitizări  A se vedea instrucțiunile pentru rândul 180 din formularul AE-COL. |
| 070 | Din care: emise de alte entități ale grupului  Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt securitizări emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudențial. |
| 080 | Din care: emise de administrații publice  A se vedea instrucțiunile pentru rândul 190 din formularul AE-COL. |
| 090 | Din care: emise de societăți financiare  A se vedea instrucțiunile pentru rândul 200 din formularul AE-COL. |
| 100 | Din care: emise de societăți nefinanciare  A se vedea instrucțiunile pentru rândul 210 din formularul AE-COL. |
| 110 | Bănci centrale și administrații publice  Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, pentru o bancă centrală sau o administrație publică. |
| 120 | Societăți financiare  Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, pentru societăți financiare. |
| 130 | Societăți nefinanciare  Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, pentru societăți nefinanciare. |
| 140 | Din care: Credite garantate cu bunuri imobile  Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, garantate cu bunuri imobile și acordate societăților nefinanciare. |
| 150 | Gospodării  Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, acordate gospodăriilor. |
| 160 | Din care: Credite garantate cu bunuri imobile  Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, garantate cu bunuri imobile, acordate gospodăriilor. |
| 170 | Alte active  A se vedea instrucțiunile pentru rândul 230 din formularul AE-COL. |
| 180 | Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările proprii  A se vedea instrucțiunile pentru rândul 240 din formularul AE-COL. |
| 190 | Total  A se vedea instrucțiunile pentru rândurile 130 și 140 din formularul AE-COL. |

1. Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 privind situațiile financiare anuale, situațiile financiare consolidate și rapoartele conexe ale anumitor tipuri de întreprinderi, de modificare a Directivei 2006/43/CE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Directivelor 78/660/CEE și 83/349/CEE ale Consiliului (JO L 182, 29.6.2013, p. 19). [↑](#footnote-ref-1)