

RO
ANEXA II

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

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. Structură și convenții

1.1. Structură

1. Prezentul cadru de raportare privind MREL și TLAC constă în patru grupuri de modele:
 - (a) quantumuri: indicatorii-cheie ai MREL și TLAC;
 - (b) componența și scadența;
 - (c) ordinea de prioritate a creditorilor;
 - (d) informații specifice contractului.
2. Pentru fiecare model se prevăd referințe juridice. Această parte cuprinde informații detaliate suplimentare privind unele aspecte mai generale ale raportării fiecărui set de modele și instrucțiuni referitoare la unele poziții specifice.

1.2. Convenția de numerotare

3. În ceea ce privește referințele la coloanele, rândurile și celulele modelelor, documentul respectă convenția de etichetare prevăzută la literele (a)-(d). Aceste coduri numerice sunt utilizate pe scară largă în normele de validare definite în conformitate cu anexa III.
 - (a) se utilizează următoarea notație generală: {Model;Rând;Coloană};
 - (b) referințele din cadrul unui model nu includ o indicație a modelului: {Rând;Coloană};
 - (c) în cazul modelelor cu o singură coloană, sunt menționate numai rândurile: {Model;Rând};
 - (d) se utilizează un asterisc pentru a se indica faptul că referințele cuprind rândurile sau coloanele menționate anterior.

1.3. Convenția de semn

4. Orice quantum care majorează fondurile proprii și datoriile eligibile, quantumurile ponderate la risc ale expunerilor, indicatorul de măsurare a

expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier sau cerințele se raportează ca cifră pozitivă. În schimb, orice quantum care reduce fondurile proprii și datoriile eligibile, quantumurile ponderate la risc ale expunerilor, indicatorul de măsurare a expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier sau cerințele se raportează ca cifră negativă. În cazul în care există un semn negativ (-) în fața denumirii unui element, se presupune că pentru elementul respectiv nu se va raporta nicio valoare pozitivă.

1.4. Abrevieri și definiții

5. În sensul anexelor la prezentul regulament, se aplică următoarele abrevieri și definiții:
- (a) „MREL” înseamnă cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile, astfel cum este definită la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE;
 - (b) „TLAC” se referă la cerințele privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru instituțiile de importanță sistemică globală (G-SII) în temeiul articolului 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
 - (c) „TLAC internă” se referă la cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII din afara UE în temeiul articolului 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
 - (d) „MREL internă” se referă la MREL aplicată entităților care nu sunt ele însele entități de rezoluție în temeiul articolului 45f din Directiva 2014/59/UE;
 - (e) „quantumul aprobării prealabile neutilizate” înseamnă quantumul acoperit de o aprobare prealabilă de a exercita opțiunea call, de a răscumpăra sau de a rambursa instrumente de fonduri proprii în conformitate cu articolul 78 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau instrumente de datorii eligibile în conformitate cu articolul 78a din regulamentul respectiv, după caz, în măsura în care entitatea raportoare nu a utilizat încă suma respectivă pentru a exercita opțiunea call, a răscumpăra sau a rambursa instrumente. În cazul în care aprobarea este ad-hoc și vizează instrumente cu opțiune de răscumpărare în cazul cărora nu este suficient de sigur că opțiunea call va fi executată, în quantumul aprobării prealabile neutilizate nu se include niciun instrument de acest tip;
 - (f) „quantumul aprobării ad-hoc neutilizate” înseamnă quantumul acoperit de o aprobare prealabilă ad-hoc de a exercita opțiunea call, de a răscumpăra sau de a rambursa instrumente de fonduri proprii specifice în conformitate cu articolul 78 alineatul (1) primul paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborat cu articolul 28 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 al Comisiei¹ sau instrumente de datorie eligibile specifice în conformitate cu articolul 78a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborat cu articolul 32b alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014, după caz, în măsura în care entitatea raportoare nu a utilizat încă suma

¹ Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 al Comisiei din 7 ianuarie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului cu privire la standardele tehnice de reglementare pentru cerințele de fonduri proprii în cazul instituțiilor (JO L 74, 14.3.2014, p. 8, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2014/241/oj).

respectivă pentru a exercita opțiunea call, a răscumpăra sau a rambursa instrumente. În cazul în care aprobarea vizează instrumente cu opțiune de răscumpărare în cazul cărora nu este suficient de sigur că opțiunea call va fi executată, în cuantumul aprobării prealabile neutilizate nu se include niciun instrument de acest tip;

- (g) „cuantumul aprobării generale neutilizate” sau „cuantumul aprobării prealabile generale neutilizate” înseamnă cuantumul acoperit de o aprobare prealabilă ad-hoc de a exercita opțiunea call, de a răscumpăra sau de a rambursa instrumente de fonduri proprii în conformitate cu articolul 78 alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborat cu articolul 28 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 sau instrumente de datorie eligibile în conformitate cu articolul 78a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborat cu articolul 32b alineatele (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014, după caz, în măsura în care entitatea raportoare nu a utilizat încă suma respectivă pentru a exercita opțiunea call, a răscumpăra sau a rambursa instrumente.

PARTEA A II-A: INSTRUCȚIUNI AFERENTE MODELELOR

1. Cuantumuluri: M 01.00 – Indicatori-cheie pentru MREL și TLAC (KM2)

1.1. Observații generale

6. Coloana referitoare la cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL) se completează de entitățile care fac obiectul cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile în conformitate cu articolul 45e din Directiva 2014/59/UE. Numai entitățile obligate să respecte cerința prevăzută la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează elemente care se referă la cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC).

1.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

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

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0100 - 0120	<u>Cuantumul total al expunerii la risc și indicatorul de măsurare a expunerii totale</u>
0100	<u>Cuantumul total al expunerii la risc (TREA)</u> Articolul 45 alineatul (2) litera (a) din Directiva 2014/59/UE, articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cuantumul total al expunerii la risc raportat pe acest rând este cuantumul total al expunerii la risc care stă la baza respectării cerințelor prevăzute la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE sau de la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după caz.
0110	<u>Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM)</u> Articolul 45 alineatul (2) litera (b) din Directiva 2014/59/UE, articolul 429 alineatul (4) și articolul 429a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Indicatorul de măsurare a expunerii totale raportat pe acest rând este indicatorul de măsurare a expunerii totale care stă la baza respectării cerințelor prevăzute la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE sau de la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după caz.

0200 - 0230	<u>Fonduri proprii și datorii eligibile</u>
0200	<p><u>Fonduri proprii și datorii eligibile</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile care intră în calculul MREL se raportează ca fiind suma dintre:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) fondurile proprii; astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 118 și la articolul 72 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (ii) datoriile eligibile, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 71a din Directiva 2014/59/UE. <p>În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile care sunt luate în considerare în vederea îndeplinirii cerinței privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC) este cuantumul menționat la articolul 72l din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care constă în:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) fondurile proprii; astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 118 și la articolul 72 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (ii) datoriile eligibile în conformitate cu articolul 72k din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0210	<p><u>Din care: fonduri proprii și datorii subordonate</u></p> <p>Cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile subordonate care intră în calculul MREL se raportează ca fiind suma dintre:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) fondurile proprii, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 118 și la articolul 72 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (ii) datoriile eligibile incluse în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile în conformitate cu articolul 45b din Directiva 2014/59/UE care sunt instrumente eligibile subordonate, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 71b din directiva menționată; (iii) datoriile incluse în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile în conformitate cu articolul 45b alineatul (3) din Directiva 2014/59/UE. <p>În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE.</p> <p>În ceea ce privește datoriile eligibile subordonate, cuantumul raportat trebuie să fie cele rezultate de după deducerea,</p>

	<ul style="list-style-type: none"> (i) după caz, a deținerilor de instrumente proprii de datorii eligibile subordonate, astfel cum sunt menționate la articolul 72e alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și (ii) a cuantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea prealabilă vizează instrumente de datorii subordonate în general sau un instrument specific de datorii subordonate.
0220	<p><u>Din care: reglementate de legislația unei țări terțe</u></p> <p>Cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile care sunt reglementate de legislația unei țări terțe, astfel cum se menționează la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE.</p> <p>Cuantumurile raportate sunt cele rezultate după deducerea:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) deținerilor de instrumente proprii de datorii eligibile, astfel cum sunt menționate la articolul 72e alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după caz, și a deținerilor de instrumente de fonduri proprii, astfel cum sunt menționate la articolul 36 alineatul (1) litera (f), la articolul 56 litera (a) și la articolul 66 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, reglementate de legislația unei țări terțe și (ii) a cuantumurilor aprobărilor ad-hoc neutilizate, în măsura în care aprobarea prealabilă vizează un instrument de fonduri proprii sau un instrument specific de datorii eligibil care este reglementat de legislația unei țări terțe.
0230	<p><u>Din care: elemente care conțin o clauză de reducere a valorii contabile și de conversie, astfel cum se menționează la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE</u></p> <p>Cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile care sunt reglementate de legislația unei țări terțe și care conțin o clauză de reducere a valorii contabile și de conversie, astfel cum se menționează la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE.</p> <p>Cuantumurile raportate sunt cele rezultate după deducerea:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) deținerilor de instrumente proprii de datorii eligibile, astfel cum sunt menționate la articolul 72e alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după caz, și a deținerilor de instrumente de fonduri proprii, astfel cum sunt menționate la articolul 36 alineatul (1) litera (f), la articolul 56 litera (a) și la articolul 66 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care sunt reglementate de legislația unei țări terțe și conțin o clauză de reducere a valorii contabile și de conversie, astfel cum se menționează la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE și (ii) a cuantumurilor aprobărilor ad-hoc neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează un instrument de fonduri proprii sau un instrument specific de datorii eligibil care este reglementat de legislația unei țări terțe și conține o clauză de reducere a valorii

	contabile și de conversie, astfel cum se menționează la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE.
0250 - 0290	<p><u>Alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne</u></p> <p>Entitățile care, la data raportării informațiilor respective, dețin cuanțumuri ale fondurilor proprii și ale datoriilor eligibile de cel puțin 150 % din cerința prevăzută la articolul 45 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE sunt exceptate de la raportarea informațiilor de pe rândurile 0250-0290. Entitățile în cauză pot opta să raporteze respectivele informații în acest model pe bază voluntară.</p> <p>Cuanțumurile aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează un instrument de datorii eligibil, sunt considerate alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne în sensul acestor rânduri.</p>
0250	<p><u>Alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne</u></p> <p>Cuanțumul datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 71 din Directiva 2014/59/UE, care nu sunt incluse în fondurile proprii și în datoriile eligibile în conformitate cu articolul 45b din directiva menționată.</p>
0260	<p><u>Din care: reglementate de legislația unei țări terțe</u></p> <p>Cuanțumul altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne și care sunt reglementate de legislația unei țări terțe, astfel cum se menționează la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE.</p>
0270	<p><u>Din care: elemente care conțin o clauză de reducere a valorii contabile și de conversie, astfel cum se menționează la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE</u></p> <p>Cuanțumul altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne, care sunt reglementate de legislația unei țări terțe și care conțin o clauză de reducere a valorii contabile și de conversie, astfel cum se menționează la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE.</p>
0280 – 0290	<u>Defalcarea altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne în funcție de scadența reziduală</u>
0280	Scadență reziduală < 1 an
0285	Scadență reziduală >= 1 an și < 2 ani
0290	Scadență reziduală >= 2 ani
0300 - 0360	<u>Rate și derogări privind subordonarea</u>
0300	<p><u>Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TREA</u></p> <p>În sensul acestui rând, cuanțumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile care este raportat pe rândul 0200 se exprimă ca procent din cuanțumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>

0310	<p><u>Din care: fonduri proprii și datorii subordonate</u></p> <p>În sensul acestui rând, cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile subordonate care este raportat pe rândul 0210 se exprimă ca procent din cuantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>
0320	<p><u>Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TEM</u></p> <p>În sensul acestui rând, cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile care este raportat pe rândul 0200 se exprimă ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale calculat în conformitate cu articolul 429 alineatul (4) și cu articolul 429a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>
0330	<p><u>Din care: fonduri proprii și datorii subordonate</u></p> <p>În sensul acestui rând, cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile subordonate care este raportat pe rândul 0210 se exprimă ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale calculat în conformitate cu articolul 429 alineatul (4) și cu articolul 429a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>
0340	<p><u>Se aplică derogarea privind subordonarea prevăzută la articolul 72b alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013? (derogarea de 5 %)</u></p> <p>Acest rând trebuie raportat numai de entitățile care fac obiectul cerinței privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (cerința privind TLAC).</p> <p>În cazul în care autoritatea de rezoluție permite ca datoriile să se califice drept instrumente de datorii eligibile în conformitate cu articolul 72b alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, entitatea raportoare indică „da” în coloana 0020.</p> <p>În cazul în care autoritatea de rezoluție nu permite ca datoriile să se califice drept instrumente de datorii eligibile în conformitate cu articolul 72b alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, entitatea raportoare indică „nu” în coloana 0020.</p> <p>Întrucât derogările prevăzute la articolul 72b alineatele (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se exclud reciproc, acest rând nu se completează dacă entitatea raportoare a completat {r0350}.</p>
0350	<p><u>Cuantumul agregat al instrumentelor de datorii eligibile nesubordonate permise în cazul în care se aplică opțiunea de subordonare prevăzută la articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (derogare de maximum 3,5 %)</u></p> <p>Cuantumul agregat al datoriilor nesubordonate care au putut fi calificate, cu permisiunea autorității de rezoluție, drept instrumente de datorii eligibile în sensul cerinței privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC) în conformitate cu articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau care se califică în temeiul articolului 494 alineatul (3) din regulamentul menționat.</p>

	Întrucât derogările prevăzute la articolul 72b alineatele (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se exclud reciproc, acest rând nu se completează dacă entitatea raportoare a indicat „da” în {r0340,c0020}.
0360	<p><u>Ponderea din totalul datoriilor nesubordonate care este inclusă în fondurile proprii și datoriile eligibile</u></p> <p>Acest rând trebuie raportat numai de entitățile care fac obiectul cerinței privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (cerința privind TLAC).</p> <p>Dacă se aplică derogarea plafonată privind subordonarea prevăzută la articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, entitățile raportează:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) quantumul datoriilor emise care sunt de rang egal cu datoriile excluse, astfel cum sunt menționate la articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și care sunt incluse în quantumul raportat pe rândul 0200 (după aplicarea plafonului), (ii) împărțit la quantumul datoriilor emise care au rang egal cu datoriile excluse, astfel cum sunt menționate la articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și care ar fi recunoscute pe rândul 0200 dacă nu s-ar aplica niciun plafon.

2. Componenta și scadența

2.1. M 02.00 – Capacitatea și componenta MREL și TLAC (grupuri și entități de rezoluție) (TLAC1)

2.1.1. Observații generale

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

2.1.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	<p><u>Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)</u></p> <p>Articolele 45 și 45e din Directiva 2014/59/UE.</p>

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

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	<p><u>FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE</u></p> <p>Fondurile proprii și datoriile eligibile în sensul articolului 45e din Directiva 2014/59/UE și al articolului 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</p> <p><i>MREL</i></p> <p>Cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile care intră în calculul MREL se raportează ca fiind suma dintre:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) fondurile proprii; astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 118 și la articolul 72 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (ii) datoriile eligibile, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 71a din Directiva 2014/59/UE. <p>În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE.<i>TLAC</i></p> <p>Cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile care sunt luate în considerare în vederea îndeplinirii cerinței privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC) este cuantumul menționat la articolul 72l din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care constă în:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) fondurile proprii, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 118 și la articolul 72 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (ii) datoriile eligibile în conformitate cu articolul 72k din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0020	<p><u>Fonduri proprii (eligibile)</u></p> <p>Articolul 4 alineatul (1) punctul 118 și articolul 72 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</p>

	În cazul MREL, instrumentele reglementate de legislația unei țări terțe sunt incluse pe acest rând și pe rândurile 0040 și 0050 numai dacă îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE.
0030	<u>Fonduri proprii de nivel 1 de bază</u> Articolul 50 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0040	<u>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (eligibile)</u> Articolul 61 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0050	<u>Fonduri proprii de nivel 2 (eligibile)</u> Articolul 71 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0060	<u>Datorii eligibile</u> <i>MREL</i> Datoriile eligibile, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 71a din Directiva 2014/59/UE; în cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din directiva menționată. <i>TLAC</i> Datoriile eligibile în conformitate cu articolul 72k din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0070	<u>Elemente de datorii eligibile înainte de ajustări</u> <i>MREL</i> Datoriile eligibile, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 71a din Directiva 2014/59/UE; în cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din directiva menționată. Cuantumurile raportate sunt cele rezultate după deducerea cuantumurilor aprobărilor prelabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile. <i>TLAC</i> Datoriile eligibile care îndeplinesc toate cerințele prevăzute la articolele 72a-72d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se raportează. Cuantumurile raportate sunt cele rezultate după deducerea deținerilor de instrumente proprii de datorii eligibile și după deducerea cuantumurilor aprobărilor prelabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile.
0080	<u>Din care: datorii eligibile considerate ca fiind subordonate din punct de vedere structural</u> <i>MREL</i> Datoriile care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 45b din Directiva 2014/59/UE deoarece sunt emise de o entitate de rezoluție care este un holding și deoarece nu există datorii excluse, astfel cum se menționează la articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE)

	<p>nr. 575/2013, care să fie de rang egal sau inferior instrumentelor de datorii eligibile.</p> <p>În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE.</p> <p>Acest rând include, de asemenea, datoriile care se califică drept eligibile ca urmare a păstrării drepturilor obținute în conformitate cu articolul 494b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Cuantumurile raportate sunt cele rezultate după deducerea quantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea prealabilă vizează instrumente de datorii eligibile care îndeplinesc criteriile specificate la primul, al doilea și al treilea paragraf de la prezentul punct.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Datorii care:</p> <p>(a) îndeplinesc cerințele prevăzute la articolele 72a-72d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în special cerința prevăzută la articolul 72b alineatul (2) litera (d) punctul (iii) din regulamentul menționat, dar nu și cerințele prevăzute la litera (d) punctul (i) sau (ii) de la alineatul respectiv, sau</p> <p>(b) îndeplinesc cerințele prevăzute la articolele 72a-72d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția articolului 72b alineatul (2) litera (d) din regulamentul menționat, și care pot fi calificate, cu permisiunea autorităților de rezoluție, drept instrumente de datorii eligibile în conformitate cu articolul 72b alineatul (4) din regulamentul menționat.</p> <p>Acest rând include, de asemenea, datoriile care se califică drept eligibile ca urmare a păstrării drepturilor obținute în conformitate cu articolul 494b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Cuantumurile raportate sunt cele rezultate după deducerea quantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea prealabilă vizează instrumente de datorii eligibile care îndeplinesc criteriile specificate la primul și al doilea paragraf de la prezentul punct.</p>
0090	<p><u>Datorii eligibile subordonate datoriilor excluse</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Datoriile eligibile incluse în quantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile în conformitate cu articolul 45b din Directiva 2014/59/UE care sunt instrumente eligibile subordonate, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 71b din directiva menționată, și datoriile incluse în quantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile în conformitate cu articolul 45b alineatul (3) din directiva menționată. În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din directiva menționată. Quantumurile raportate sunt cele rezultate după deducerea quantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile subordonate datoriilor excluse.</p>

	<p><i>TLAC</i></p> <p>Datoriile eligibile care îndeplinesc toate cerințele prevăzute la articolele 72a-72d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția datoriilor care au permisiunea să se califice drept instrumente de datorii eligibile în conformitate cu articolul 72b alineatul (3) sau (4) din regulamentul menționat. Cuantumul raportat sunt cele rezultate după deducerea deținerilor de instrumente proprii de datorii eligibile și după deducerea cuantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea prealabilă vizează instrumente de datorii eligibile subordonate datoriilor excluse.</p>
0100	<p><u>Instrumente de datorii eligibile emise direct de entitatea de rezoluție (care nu își păstrează drepturile obținute)</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Datoriile eligibile incluse în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile în conformitate cu articolul 45b din Directiva 2014/59/UE care sunt instrumente eligibile subordonate, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 71b din directiva menționată, și care sunt emise direct de entitatea de rezoluție. În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din directiva menționată. Cuantumul raportat sunt cele anterioare deducerii cuantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile emise direct de entitatea de rezoluție care nu își păstrează drepturile obținute.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Datoriile eligibile care îndeplinesc toate cerințele prevăzute la articolele 72a-72d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 – cu excepția datoriilor care au permisiunea să se califice drept instrumente de datorii eligibile în conformitate cu articolul 72b alineatul (3) sau (4) din regulamentul menționat – și care sunt emise direct de entitatea de rezoluție. Cuantumul raportat sunt cele anterioare deducerii cuantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile emise direct de entitatea de rezoluție care nu își păstrează drepturile obținute.</p> <p>Acest rând nu include nici partea amortizată a instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 în cazul cărora scadența reziduală este de peste 1 an [articolul 72a alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], nici datoriile eligibile care își păstrează drepturile obținute în temeiul articolului 494b din regulamentul menționat.</p>
0110	<p><u>Instrumente de datorii eligibile emise de alte entități din cadrul grupului de rezoluție (care nu își păstrează drepturile obținute)</u></p> <p><i>MREL</i></p>

	<p>Datoriile eligibile incluse în quantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile în conformitate cu articolul 45b din Directiva 2014/59/UE care sunt emise de filiale și incluse în MREL în conformitate cu articolul 45b alineatul (3) din directiva menționată. În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din directiva menționată. Quantumurile raportate sunt cele anterioare deducerii quantumurilor aprobărilor prelabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile emise de alte entități din cadrul grupului de rezoluție care nu își păstrează drepturile obținute.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Datoriile eligibile care îndeplinesc toate cerințele prevăzute la articolele 72a-72d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția datoriilor care au permisiunea să se califice drept instrumente de datorii eligibile în temeiul articolului 72b alineatul (3) sau (4) din regulamentul menționat, care sunt emise de filiale și se califică pentru a fi incluse în instrumentele de datorii eligibile consolidate ale unei entități în conformitate cu articolul 88a din regulamentul menționat. Quantumurile raportate sunt cele anterioare deducerii quantumurilor aprobărilor prelabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile emise de alte entități din cadrul grupului de rezoluție care nu își păstrează drepturile obținute.</p> <p>Acest rând nu include nici partea amortizată a instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 în cazul cărora scadența reziduală este de peste 1 an [articolul 72a alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], nici datoriile eligibile care își păstrează drepturile obținute în temeiul articolului 494b din regulamentul menționat.</p>
0120	<p><u>Elemente de datorii eligibile emise înainte de 27 iunie 2019</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Datoriile eligibile care îndeplinesc următoarele condiții:</p> <p>(a) au fost emise înainte de 27 iunie 2019;</p> <p>(b) sunt instrumente eligibile subordonate, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 71b din Directiva 2014/59/UE;</p> <p>(c) sunt incluse în fondurile proprii și în datoriile eligibile în conformitate cu articolul 494b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p> <p>(d) în cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, acestea îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE.</p> <p>Quantumurile raportate sunt cele anterioare deducerii quantumurilor aprobărilor prelabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile emise înainte de 27 iunie 2019.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Datoriile eligibile care îndeplinesc următoarele condiții:</p> <p>(a) au fost emise înainte de 27 iunie 2019;</p>

	<p>(b) sunt conforme cu articolul 72b alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p> <p>(c) se califică drept datorii eligibile ca rezultat al păstrării drepturilor obținute în conformitate cu articolul 494b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Cuantumurile raportate sunt cele anterioare deducerii quantumurilor aprobărilor prelabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile emise înainte de 27 iunie 2019.</p>
0130	<p><u>Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 cu o scadență reziduală de cel puțin 1 an, în măsura în care nu se califică drept elemente de fonduri proprii de nivel 2</u></p> <p>Articolul 72 a alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</p> <p>Acest rând include partea amortizată a instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 în cazul cărora scadența reziduală este de peste 1 an. Pe acest rând se raportează numai quantumul care nu este recunoscut în fondurile proprii, dar care îndeplinește toate criteriile de eligibilitate prevăzute la articolul 72b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>În cazul MREL, instrumentele reglementate de legislația unei țări terțe sunt incluse pe acest rând numai dacă îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE.</p>
0132	<p><u>(-) Instrumente proprii de datorii eligibile subordonate datoriiilor excluse</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Articolul 78a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și articolul 32b alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014</p> <p>Acest rând cuprinde quantumurile aprobărilor prelabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile subordonate datoriiilor excluse. Quantumul indicat pe acest rând este egal cu quantumul indicat pe rândul 0135 pentru MREL.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Articolul 72e alineatul (1) litera (a) și articolul 78a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, articolul 32b alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014</p> <p>Acest rând cuprinde:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) deținerile de instrumente proprii de datorii eligibile subordonate care trebuie deduse în conformitate cu articolul 72e alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și (ii) quantumurile aprobărilor prelabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile subordonate datoriiilor excluse.

0135	<p><u>(-) din care: cuantumuri ale aprobărilor prelabile neutilizate</u></p> <p><i>MREL și TLAC</i></p> <p>Pe acest rând se raportează următoarele cuantumuri:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) cuantumurile aprobărilor ad-hoc neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile subordonate datoriilor excluse; (ii) cuantumurile aprobărilor prelabile generale neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile subordonate datoriilor excluse. <p>În cazul în care o aprobare prelabilă generală menționată la punctul (ii) nu specifică rangul instrumentelor care fac obiectul exercitării opțiunii call, rambursării sau răscumpărării, cuantumul total al aprobării prelabile generale neutilizate se raportează pe acest rând.</p>
0140	<p><u>Datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Datoriile care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 45b din Directiva 2014/59/UE și care nu sunt în întregime subordonate creanțelor care decurg din datoriile excluse menționate la articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE. Cuantumurile raportate sunt cele rezultate după deducerea cuantumurilor aprobărilor prelabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează datorii eligibile care nu sunt subordonate datoriilor excluse.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Datoriile eligibile care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolele 72a-72d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția articolului 72b alineatul (2) litera (d) din regulamentul menționat, și care sunt recunoscute drept datorii eligibile în conformitate cu articolul 72b alineatul (3) sau (4) din regulamentul menționat. În cazul în care se aplică articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cuantumul raportat este cuantumul obținut după aplicarea plafonului prevăzut la articolul respectiv. Cuantumurile raportate sunt cele rezultate după deducerea deținerilor de instrumente proprii de datorii eligibile și după deducerea cuantumurilor aprobărilor prelabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile care nu sunt subordonate datoriilor excluse.</p>
0150	<p><u>Datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute, înainte de plafonare)</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Datoriile care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 45b alineatele (1), (2) și (3) din Directiva 2014/59/UE și care nu sunt în întregime subordonate creanțelor care decurg din datoriile excluse menționate la articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest</p>

	<p>rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE. Quantumurile raportate sunt cele anterioare deducerii quantumurilor aprobărilor prelabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile care nu sunt subordonate datoriilor excluse și care nu își păstrează drepturile obținute.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Datoriile eligibile care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolele 72a-72d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția articolului 72b alineatul (2) litera (d) din regulamentul menționat, și care ar putea avea permisiunea să se califice drept instrumente de datorii eligibile în conformitate cu articolul 72b alineatul (3) din regulamentul menționat sau au permisiunea să se califice drept instrumente de datorii eligibile în conformitate cu articolul 72b alineatul (4) din același regulament. Quantumurile raportate sunt cele anterioare deducerii quantumurilor aprobărilor prelabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile care nu sunt subordonate datoriilor excluse și care nu își păstrează drepturile obținute.</p> <p>În cazul în care se aplică articolul 72b alineatul (3) sau articolul 494 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pe acest rând se raportează quantumul total fără aplicarea plafoanelor de 3,5 %, respectiv de 2,5 %.</p> <p>Acest rând nu include niciun quantum care poate fi recunoscut pe bază tranzitorie în conformitate cu articolul 494b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>
0160	<p><u>Datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse emise înainte de 27 iunie 2019 (înainte de plafonare)</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Datoriile eligibile care îndeplinesc următoarele condiții:</p> <p>(a) au fost emise înainte de 27 iunie 2019;</p> <p>(b) îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 45b alineatele (1), (2) și (3) din Directiva 2014/59/UE și nu sunt în întregime subordonate creanțelor care decurg din datoriile excluse menționate la articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p> <p>(c) se califică drept datorii eligibile ca rezultat al păstrării drepturilor obținute în conformitate cu articolul 494b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE.</p> <p>Quantumurile raportate sunt cele anterioare deducerii quantumurilor aprobărilor prelabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile care nu sunt subordonate datoriilor excluse și care au fost emise înainte de 27 iunie 2019.</p>

	<p><i>TLAC</i></p> <p>Datoriile eligibile care îndeplinesc următoarele condiții:</p> <p>(a) au fost emise înainte de 27 iunie 2019;</p> <p>(b) îndeplinesc cerințele prevăzute la articolele 72a-72d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția articolului 72b alineatul (2) litera (d) din regulamentul menționat, și ar putea avea permisiunea să se califice drept instrumente de datorii eligibile în conformitate cu articolul 72b alineatul (3) din regulamentul menționat sau au permisiunea să se califice drept instrumente de datorii eligibile în conformitate cu articolul 72b alineatul (4) din același regulament;</p> <p>(c) se califică drept datorii eligibile ca rezultat al păstrării drepturilor obținute în conformitate cu articolul 494b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>Cuantumurile raportate sunt cele anterioare deducerii quantumurilor aprobărilor prelabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile care nu sunt subordonate datoriilor excluse și care au fost emise înainte de 27 iunie 2019. În cazul în care se aplică articolul 72b alineatul (3) sau articolul 494 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pe acest rând se raportează quantumul total fără aplicarea plafoanelor de 3,5 %, respectiv de 2,5 %.</p>
0162	<p><u>(-) Instrumente proprii de datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse</u></p> <p><i>MREL</i></p> <p>Articolul 78a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și articolul 32b alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014</p> <p>Acest rând cuprinde quantumurile aprobărilor prelabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse. Quantumul indicat pe acest rând este egal cu quantumul indicat pe rândul 0165 pentru MREL.</p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Articolul 72e alineatul (1) litera (a) și articolul 78a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, articolul 32b alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014</p> <p>Acest rând cuprinde:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) deținerile de instrumente proprii de datorii eligibile nesubordonate care trebuie deduse în conformitate cu articolul 72e alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și (ii) quantumurile aprobărilor prelabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse.

0165	<p><u>(-) din care: cuantumuri ale aprobărilor prelabile neutilizate</u></p> <p><i>MREL și TLAC</i></p> <p>Pe acest rând se raportează următoarele cuantumuri:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) cuantumurile aprobărilor ad-hoc neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează un instrument de datorii eligibil nesubordonat datoriiilor excluse. (ii) cuantumurile aprobărilor prelabile generale neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii <u>eligibile</u> nesubordonate datoriiilor excluse. <p><u>În cazul în care o aprobare prelabilă generală menționată la punctul (ii) nu specifică rangul instrumentelor care fac obiectul exercitării opțiunii call, rambursării sau răscumpărării, cuantumul total al aprobării prelabile generale neutilizate se raportează pe rândul 0135, nu pe acest rând.</u></p>
0170	<p><u>Cuantumuri eligibile după aplicarea plafonului de la articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (care nu își păstrează drepturile obținute)</u></p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Datorii eligibile care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolele 72a-72d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția articolului 72b alineatul (2) litera (d) din regulamentul menționat, după aplicarea articolului 72b alineatele (3)-(5) din respectivul regulament și cu excluderea datoriiilor recunoscute în temeiul clauzei de păstrare a drepturilor obținute prevăzute la articolul 494b alineatul (3) din același regulament.</p> <p>În cazul în care se aplică articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și până la 31 decembrie 2021, cuantumul raportat pe acest rând este cuantumul obținut după aplicarea articolului 494 alineatul (2) din regulamentul menționat (plafonul de 2,5 %).</p>
0180	<p><u>Cuantumuri eligibile după aplicarea plafonului de la articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, constând în elemente care au fost emise înainte de 27 iunie 2019</u></p> <p><i>TLAC</i></p> <p>Datoriile eligibile care îndeplinesc următoarele condiții:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) au fost emise înainte de 27 iunie 2019; (b) îndeplinesc cerințele prevăzute la articolele 72a-72d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția articolului 72b alineatul (2) litera (d) din regulamentul menționat, după aplicarea articolului 72b alineatele (3)-(5) din regulamentul menționat; (c) se califică drept datorii eligibile ca rezultat al păstrării drepturilor obținute în conformitate cu articolul 494b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. <p>În cazul în care se aplică articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și până la 31 decembrie 2021, cuantumul raportat pe acest rând</p>

	este cuantumul obținut după aplicarea articolului 494 alineatul (2) din regulamentul menționat (plafonul de 2,5 %).
0190	<u>(-) Deduceri</u>
0200	<u>(-) Expuneri între grupurile de rezoluție cu mai multe puncte de intrare (MPE)</u> <i>TLAC</i> Acest rând reflectă deducerile expunerilor între grupurile de rezoluție MPE din categoria G-SII care corespund deținerilor directe, indirecte sau sintetice de instrumente de fonduri proprii sau de instrumente de datorii eligibile ale uneia sau mai multor filiale care nu aparțin aceluiași grup de rezoluție ca și entitatea de rezoluție, în conformitate cu articolul 72e alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0211	<u>(-) Investiții în alte instrumente de datorii eligibile</u> <i>TLAC</i> Entitățile raportează deducerea investițiilor în alte instrumente de datorii eligibile, astfel cum se menționează la articolul 72e alineatul (1) literele (b), (c) și (d), la articolul 72e alineatele (2) și (3) și la articolele 72g-72j din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cuantumul care trebuie dedus din elementele de datorii eligibile urmând a fi determinat în conformitate cu partea a doua titlul I capitolul 5a secțiunea 2 din regulamentul menționat.
0220	<u>Deducerile din datoriile eligibile care depășesc datoriile eligibile</u> Datoriile eligibile nu pot fi negative, dar cuantumul deducerilor din elementele de datorii eligibile poate să fie mai mare decât cuantumul elementelor de datorii eligibile. În acest caz, datoriile eligibile trebuie să fie egale cu zero, iar surplusul deducerilor trebuie dedus din elementele de fonduri proprii de nivel 2 în conformitate cu articolul 66 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Prin acest element se asigură faptul că datoriile eligibile, astfel cum sunt raportate pe rândul 0060, nu sunt niciodată mai mici decât zero.
0400 - 0500	<u>Elemente memorandum</u>
0400	<u>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (%) disponibile după îndeplinirea cerințelor entității</u> Cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază, egal cu zero sau pozitiv, disponibil după îndeplinirea fiecăreia dintre cerințele menționate la articolul 141a alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din Directiva 2013/36/UE ² și cea mai mare valoare dintre: (a) dacă este cazul, cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII prevăzută la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

² Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (JO L 176, 27.6.2013, p. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

	<p>(cerința privind TLAC), atunci când este calculată în conformitate cu alineatul (1) litera (a) de la articolul menționat;</p> <p>(b) cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile în temeiul articolului 45 din Directiva 2014/59/UE, atunci când este calculată în conformitate cu articolul 45 alineatul (2) litera (a) din directiva menționată.</p> <p>Fondurile proprii de nivel 1 de bază disponibile se exprimă ca procente din cuantumul total al expunerii la risc, astfel cum este raportat pe rândul 0100 din modelul M 01.00.</p> <p>Cifra raportată trebuie să fie identică atât în coloana referitoare la MREL, cât și în coloana referitoare la TLAC.</p> <p>Aceasta trebuie să ia în considerare efectul dispozițiilor tranzitorii asupra fondurilor proprii și a datoriilor eligibile, cuantumul total al expunerii la risc și cerințele propriu-zise. Nu se iau în considerare nici orientările privind fondurile proprii suplimentare, astfel cum sunt menționate la articolul 104b din Directiva 2013/36/UE, nici cerința amortizorului combinat prevăzută la articolul 128 primul paragraf punctul 6 din directiva menționată.</p>
0410	<p><u>Cerința amortizorului combinat (%)</u></p> <p>Articolul 128 primul paragraf punctul 6 din Directiva 2013/36/UE</p> <p>Cerința amortizorului combinat se exprimă ca procent din cuantumul total al expunerii la risc.</p>
0420	<p><u>Din care: cerința amortizorului de conservare a capitalului</u></p> <p>Cuantumul amortizorului combinat specific instituției (exprimat ca procent din cuantumul total al expunerii la risc) aferent cerinței amortizorului de conservare a capitalului.</p>
0430	<p><u>Din care: cerința amortizorului anticiclic</u></p> <p>Cuantumul amortizorului combinat specific instituției (exprimat ca procent din cuantumul total al expunerii la risc) aferent cerinței amortizorului anticiclic.</p>
0440	<p><u>Din care: cerința amortizorului de risc sistemic</u></p> <p>Cuantumul amortizorului combinat specific instituției (exprimat ca procent din cuantumul total al expunerii la risc) aferent cerinței amortizorului de risc sistemic.</p>
0450	<p><u>Din care: amortizorul pentru instituțiile de importanță sistemică globală (G-SII) sau pentru alte instituții de importanță sistemică (O-SII)</u></p> <p>Cuantumul amortizorului combinat specific instituției (exprimat ca procent din cuantumul total al expunerii la risc) aferent cerinței amortizorului pentru G-SII sau O-SII.</p>
0460	<p><u>Investiții în datorii eligibile subordonate ale altor instituții</u></p> <p>Pozițiile raportate pe acest rând și pe rândurile 0470-0490 se determină ținând seama de principiile prevăzute la articolul 72h din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (poziții nete lungi, abordarea de tip look through).</p>

0470	<p><u>Investiții în datorii eligibile subordonate ale G-SII</u></p> <p>Cuantumul deținerilor de instrumente de datorii eligibile, astfel cum sunt menționate la articolul 72b alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția instrumentelor prevăzute la articolul 72b alineatele (3)-(5) din regulamentul menționat, care sunt emise de G-SII.</p>
0480	<p><u>Investiții în datorii eligibile subordonate ale O-SII</u></p> <p>Cuantumul deținerilor de instrumente de datorii eligibile, astfel cum sunt menționate la articolul 72b alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care sunt emise de O-SII.</p> <p>Investițiile în datorii eligibile subordonate ale O-SII care sunt în același timp G-SII nu se raportează pe acest rând, ci exclusiv pe rândul 0470.</p>
0490	<p><u>Investiții în datorii eligibile subordonate ale altor instituții</u></p> <p>Cuantumul deținerilor de instrumente de datorii eligibile, astfel cum sunt menționate la articolul 72b alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care sunt emise de instituții care nu sunt nici G-SII, nici O-SII.</p>
0500	<p><u>Datorii excluse</u></p> <p>Articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</p>
0600	<p><u>Aprobări ad-hoc pentru elementele de datorii eligibile: quantum prestabilit</u></p> <p>Pe acest rând se raportează quantumurile care fac obiectul unei aprobări prealabile ad-hoc de a exercita opțiunea call, de a răscumpăra sau de a rambursa instrumente de datorii eligibile specifice în conformitate cu articolul 78a alineatul (1) primul paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborat cu articolul 32b alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014. Acesta include atât quantumurile utilizate, cât și quantumurile neutilizate.</p>
0610	<p><u>Aprobări prealabile generale pentru elementele de datorii eligibile: quantum prestabilit</u></p> <p>Pe acest rând se raportează quantumurile care fac obiectul unei aprobări prealabile generale de a exercita opțiunea call, de a răscumpăra sau de a rambursa instrumente de datorii eligibile specifice în conformitate cu articolul 78a alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborat cu articolul 32b alineatele (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014. Acesta include atât quantumurile utilizate, cât și quantumurile neutilizate.</p>

2.2. M 03.00 – MREL internă și TLAC internă (ILAC)

2.2.1. Observații generale

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

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

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

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

2.2.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

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

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	<u>Nivelul de aplicare</u> Dacă entitatea face obiectul MREL interne și, după caz, al TLAC interne, pe bază individuală, aceasta indică „individual”. Dacă entitatea face obiectul MREL interne și, după caz, al TLAC interne, pe bază consolidată, aceasta indică „consolidat”.
0100 - 0110	<u>Cuantumul total al expunerii la risc și indicatorul de măsurare a expunerii totale</u>
0100	<u>Cuantumul total al expunerii la risc (TREA)</u> Articolul 45 alineatul (2) litera (a) din Directiva 2014/59/UE și articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cuantumul total al expunerii la risc raportat pe acest rând este cuantumul total al expunerii la risc care stă la baza respectării cerințelor prevăzute la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE, respectiv la articolul 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după caz.
0110	<u>Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM)</u> Articolul 45 alineatul (2) litera (b) din Directiva 2014/59/UE, precum și articolul 429 alineatul (4) și articolul 429a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

	Indicatorul de măsurare a expunerii totale raportat pe acest rând este indicatorul de măsurare a expunerii totale care stă la baza respectării cerințelor prevăzute la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE, respectiv la articolul 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după caz.
0200 – 0295	<u>Fonduri proprii eligibile și datorii eligibile</u>
0200	<p><u>Fonduri proprii eligibile și datorii eligibile</u></p> <p><i>MREL internă</i></p> <p>Suma fondurilor proprii eligibile, a datoriilor eligibile și a garanțiilor care au permisiunea de a fi luate în considerare pentru MREL internă în conformitate cu articolul 45f alineatul (2) din Directiva 2014/59/UE, avându-se în vedere, dacă este cazul, și articolul 89 alineatul (2) al patrulea paragraf din directiva menționată.</p> <p>În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE.</p> <p>Cuantumul raportat pe acest rând este cuantumul rezultat după efectuarea deducerilor în conformitate cu articolul 72e alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p><i>TLAC internă</i></p> <p>Fondurile proprii eligibile și datoriile eligibile care au permisiunea de a fi luate în considerare pentru TLAC internă în conformitate cu articolul 92b alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cuantumul raportat pe acest rând este cuantumul rezultat după efectuarea deducerilor în conformitate cu articolul 72e alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>
0210	<p><u>Fonduri proprii eligibile</u></p> <p>Suma fondurilor proprii de nivel 1 de bază, a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar eligibile și a fondurilor proprii de nivel 2 eligibile</p> <p>În cazul MREL interne, instrumentele menționate la articolul 89 alineatul (2) al patrulea paragraf din Directiva 2014/59/UE se includ pe acest rând și pe rândurile 0230 și 0240, după caz.</p> <p>Instrumentele reglementate de legislația unei țări terțe sunt incluse pe acest rând și pe rândurile 0230 și 0240 numai dacă îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 55 din directiva menționată.</p>
0220	<p><u>Fonduri proprii de nivel 1 de bază</u></p> <p>Articolul 50 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>
0230	<p><u>Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar eligibile</u></p> <p>Articolul 61 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</p> <p><i>MREL internă</i></p>

	<p>Instrumentele trebuie luate în considerare numai în cazul în care îndeplinesc criteriile menționate la articolul 45f alineatul (2) litera (b) punctul (ii) din Directiva 2014/59/UE.</p> <p><i>TLAC internă</i></p> <p>Instrumentele trebuie luate în considerare numai în cazul în care îndeplinesc criteriile prevăzute la articolul 92b alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>
0240	<p><u>Fonduri proprii de nivel 2 eligibile</u></p> <p>Articolul 71 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013</p> <p><i>MREL internă</i></p> <p>Instrumentele trebuie luate în considerare numai în cazul în care îndeplinesc criteriile prevăzute la articolul 45f alineatul (2) litera (b) punctul (ii) din Directiva 2014/59/UE.</p> <p><i>TLAC internă</i></p> <p>Instrumentele trebuie luate în considerare numai în cazul în care îndeplinesc criteriile prevăzute la articolul 92b alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>
0250	<p><u>Datorii eligibile și garanții</u></p>
0260	<p><u>Datorii eligibile (cu excepția garanțiilor)</u></p> <p><i>MREL internă</i></p> <p>Datoriile eligibile care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 45f alineatul (2) litera (a) din Directiva 2014/59/UE, avându-se în vedere, dacă este cazul, și articolul 89 alineatul (2) al patrulea paragraf din directiva menționată.</p> <p>În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul trebuie inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE.</p> <p>Cuantumurile raportate sunt cele anterioare deducerii quantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile.</p> <p><i>TLAC internă</i></p> <p>Cuantumul datoriilor eligibile se calculează în conformitate cu articolul 72k din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în cazul în care datoriile respective îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 92b alineatul (3) din regulamentul menționat.</p> <p>Cuantumurile raportate sunt cele anterioare deducerii quantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile.</p>
0265	<p><u>(-) Instrumente proprii de datorii eligibile: quantumuri ale aprobărilor prealabile neutilizate</u></p> <p>Pe acest rând se raportează următoarele quantumuri:</p>

	<p>(i) cuanțumurile aprobărilor ad-hoc neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile;</p> <p>(ii) cuanțumurile aprobărilor prelabile generale neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile.</p>
0270	<p><u>Garanții furnizate de entitatea de rezoluție și permise de autoritatea de rezoluție</u></p> <p>În cazul în care autoritatea de rezoluție a filialei permite entității raportoare să îndeplinească cerința MREL internă cu garanții, se raportează cuantumul garanțiilor care sunt furnizate de entitatea de rezoluție și care îndeplinesc toate condițiile prevăzute la articolul 45f alineatul (5) din Directiva 2014/59/UE.</p>
0280	<p><u>Element memorandum: partea garantată a garanției</u></p> <p>Partea din garanție care se raportează pe rândul 0270 și care este garantată printr-un contract de garanție financiară, astfel cum se menționează la articolul 45f alineatul (5) litera (c) din Directiva 2014/59/UE.</p>
0290	<p><u>(-) Instrumente de fonduri proprii și instrumente de datorii eligibile emise de alte entități decât entitățile de rezoluție din același grup de rezoluție</u></p> <p>Pe acest rând se raportează deținerile de instrumente de fonduri proprii și de instrumente de datorii eligibile care trebuie deduse în conformitate cu articolul 72e alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau cu articolul 45c alineatul (2a) al cincilea paragraf din Directiva 2014/59/UE.</p> <p>Pentru calcularea deducerilor în temeiul articolului 45c alineatul (2a) din Directiva 2014/59/UE se utilizează raportul declarat pe rândul 0630.</p>
0293	<p><u>(-) din care: instrumente de fonduri proprii emise de entități destinate lichidării</u></p> <p>Se raportează investițiile în instrumente de fonduri proprii emise de entități destinate lichidării din același grup de rezoluție pentru care autoritatea de rezoluție nu a stabilit o cerință minimă de fonduri proprii și de datorii eligibile în conformitate cu articolul 45 din Directiva 2014/59/UE, care trebuie deduse în conformitate cu articolul 45c alineatul (2a) al cincilea paragraf din Directiva 2014/59/UE.</p> <p>Pentru calcularea deducerilor în temeiul articolului 45c alineatul (2a) din Directiva 2014/59/UE se utilizează raportul declarat pe rândul 0630.</p>
0295	<p><u>Deducerile din datoriile eligibile care depășesc datoriile eligibile</u></p> <p>Datoriile eligibile nu pot fi negative, dar cuantumul deducerilor din elementele de datorii eligibile poate să fie mai mare decât cuantumul elementelor de datorii eligibile. În acest caz, datoriile eligibile trebuie să fie egale cu zero, iar surplusul deducerilor trebuie dedus din elementele de fonduri proprii de nivel 2 în conformitate cu articolul 66 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>

	Prin acest element se asigură faptul că datoriile eligibile, astfel cum sunt raportate pe rândul 0251, nu sunt niciodată mai mici decât zero.
0400 - 0440	<u>Rate ale fondurilor proprii eligibile și ale datoriilor eligibile</u>
0400	<u>Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TREA</u> Cuantumurile fondurilor proprii eligibile, ale datoriilor eligibile și ale garanțiilor permise ale entității raportoare care sunt luate în considerare pentru calcularea MREL interne și, respectiv, a TLAC interne, exprimate ca procent din quantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0410	<u>Din care: garanții permise</u> Cuantumul fondurilor proprii eligibile, al datoriilor eligibile și al garanțiilor permise ale entității raportoare care sunt garanții furnizate de entitatea de rezoluție și care sunt recunoscute de autoritatea de rezoluție în conformitate cu articolul 45f alineatul (5) din Directiva 2014/59/UE, care este luat în calcul pentru MREL internă, fiind exprimat ca procent din quantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0420	<u>Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TEM</u> Cuantumurile fondurilor proprii eligibile și ale datoriilor eligibile ale entității raportoare care sunt luate în considerare pentru calcularea MREL interne și, respectiv, a TLAC interne, exprimate ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale calculat în conformitate cu articolul 429 alineatul (4) și cu articolul 429a din regulamentul menționat.
0430	<u>Din care: garanții permise</u> Cuantumul fondurilor proprii eligibile și al datoriilor eligibile ale entității raportoare care sunt garanții furnizate de entitatea de rezoluție și care sunt recunoscute de autoritatea de rezoluție în conformitate cu articolul 45f alineatul (5) din Directiva 2014/59/UE, care este luat în calcul pentru MREL internă, fiind exprimat ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale calculat în conformitate cu articolul 429 alineatul (4) și cu articolul 429a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0440	<u>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (%) disponibile după îndeplinirea cerințelor entității</u> Cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază, egal cu zero sau pozitiv, disponibil după îndeplinirea fiecăreia dintre cerințele menționate la articolul 141a alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din Directiva 2013/36/UE și cea mai mare valoare dintre: (a) dacă este cazul, cerința privind TLAC internă în temeiul articolului 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, atunci când este calculată – în conformitate cu articolul 92b alineatul (1) din regulamentul menționat – ca fiind 90 % din cerința stabilită la articolul 92a alineatul (1) litera (a) din regulamentul respectiv;

	<p>(b) cerința privind MREL internă în temeiul articolului 45f din Directiva 2014/59/UE, atunci când este calculată în conformitate cu articolul 45 alineatul (2) litera (a) din directiva menționată.</p> <p>Fondurile proprii de nivel 1 de bază disponibile se exprimă ca procent din quantumul total al expunerii la risc, astfel cum este raportat pe rândul 0100.</p> <p>Cifra raportată trebuie să fie identică atât în coloana referitoare la MREL internă, cât și în coloana referitoare la TLAC internă.</p> <p>Aceasta trebuie să ia în considerare efectul dispozițiilor tranzitorii asupra fondurilor proprii și a datoriilor eligibile, quantumul total al expunerii la risc și cerințele propriu-zise. Nu se iau în considerare nici orientările privind fondurile proprii suplimentare, astfel cum sunt menționate la articolul 104b din Directiva 2013/36/UE, nici cerința amortizorului combinat prevăzută la articolul 128 primul paragraf punctul 6 din directiva menționată.</p>
0500 – 0550	<u>Elemente memorandum</u>
0500	<p><u>Cerința amortizorului combinat (%)</u></p> <p>Articolul 128 primul paragraf punctul 6 din Directiva 2013/36/UE</p> <p>Cerința amortizorului combinat se exprimă ca procent din quantumul total al expunerii la risc.</p>
0510	<p><u>Din care: cerința amortizorului de conservare a capitalului</u></p> <p>Quantumul amortizorului combinat specific instituției (exprimat ca procent din quantumul total al expunerii la risc) aferent cerinței amortizorului de conservare a capitalului.</p>
0520	<p><u>Din care: cerința amortizorului anticiclic</u></p> <p>Quantumul amortizorului combinat specific instituției (exprimat ca procent din quantumul total al expunerii la risc) aferent cerinței amortizorului anticiclic.</p>
0530	<p><u>Din care: cerința amortizorului de risc sistemic</u></p> <p>Quantumul amortizorului combinat specific instituției (exprimat ca procent din quantumul total al expunerii la risc) aferent cerinței amortizorului de risc sistemic.</p>
0540	<p><u>Din care: amortizorul pentru instituțiile de importanță sistemică globală (G-SII) sau pentru alte instituții de importanță sistemică (O-SII)</u></p> <p>Quantumul amortizorului combinat specific instituției (exprimat ca procent din quantumul total al expunerii la risc) aferent cerinței amortizorului pentru G-SII sau O-SII.</p>
0550 - 0600	<p><u>Alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne</u></p> <p>Entitățile care, la data raportării informațiilor respective, dețin quantumuri ale fondurilor proprii și ale datoriilor eligibile de cel puțin 150 % din cerința prevăzută la articolul 45 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE sunt exceptate de la raportarea informațiilor de pe rândurile 0550-0600. Entitățile</p>

	<p>în cauză pot opta să raporteze respectivele informații în acest model pe bază voluntară.</p> <p>Cuantumurile aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează un instrument de datorii eligibil, sunt considerate alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne în sensul acestor rânduri.</p>
0550	<p><u>Alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne</u></p> <p>Cuantumul datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 71 din Directiva 2014/59/UE, care nu sunt eligibile pentru a îndeplini cerințele prevăzute la articolele 45 și 45f din directiva menționată.</p>
0560	<p><u>Din care: reglementate de legislația unei țări terțe</u></p> <p>Cuantumul altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne și care sunt reglementate de legislația unei țări terțe, astfel cum se menționează la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE.</p>
0570	<p><u>Din care: elemente care conțin o clauză de reducere a valorii contabile și de conversie, astfel cum se menționează la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE</u></p> <p>Cuantumul altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne, care sunt reglementate de legislația unei țări terțe și care conțin o clauză de reducere a valorii contabile și de conversie, astfel cum se menționează la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE.</p>
0580 – 0600	<p><u>Defalcarea altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne în funcție de scadența reziduală</u></p>
0580	Scadență reziduală < 1 an
0590	Scadență reziduală >= 1 an și < 2 ani
0600	Scadență reziduală >= 2 ani
0610	<p><u>Datorii excluse</u></p> <p>Articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>
0620	<p><u>Instrumente de fonduri proprii emise de entități destinate lichidării din același grup de rezoluție</u></p> <p>Deținerile de instrumente de fonduri proprii emise de entități care nu sunt entități de rezoluție și care sunt entități destinate lichidării, care fac parte din același grup de rezoluție și pentru care autoritatea de rezoluție nu a stabilit o cerință minimă de fonduri proprii și de datorii eligibile în conformitate cu articolul 45 din Directiva 2014/59/UE.</p> <p>Acest quantum se raportează pe acest rând indiferent dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 45c alineatul (2a) al cincilea paragraf din Directiva 2014/59/UE.</p>

0630	<p><u>Raportul dintre deținerile de instrumente de fonduri proprii emise de entitățile destinate lichidării și fondurile proprii eligibile și datoriile eligibile</u></p> <p>Articolul 45c alineatul (2a) din Directiva 2014/59/UE.</p> <p>Raportul se calculează numai pentru data de transmitere de 31 decembrie. Pentru celelalte date de referință, se raportează raportul calculat la data de 31 decembrie a anului precedent.</p> <p>Raportul se declară după cum urmează:</p> <ul style="list-style-type: none"> – numărător: media celor 12 valori lunare din anul calendaristic relevant ale deținerilor de instrumente de fonduri proprii emise de entități care nu sunt entități de rezoluție și care sunt entități destinate lichidării, care fac parte din același grup de rezoluție și pentru care autoritatea de rezoluție nu a stabilit o cerință minimă de fonduri proprii și de datorii eligibile în conformitate cu articolul 45 din Directiva 2014/59/UE; – numitor: media celor 12 valori lunare din anul calendaristic relevant ale fondurilor proprii și ale datoriilor eligibile ale entității raportoare, calculată fără a lua în considerare deducerile deținerilor de instrumente de fonduri proprii în temeiul articolului 45c alineatul (2a) al cincilea paragraf din Directiva 2014/59/UE.
------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

2.3. M 04.00 – Structura de finanțare a datoriilor eligibile (LIAB MREL)

2.3.1. Observații generale

11. Acest model solicită informații privind structura de finanțare a datoriilor eligibile ale entităților care fac obiectul MREL. Datoriile eligibile sunt defalcate în funcție de tipul datoriei și de scadență.
12. Entitățile raportează în acest model numai datoriile eligibile pentru îndeplinirea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile prevăzute în Directiva 2014/59/UE (MREL/MREL internă).
13. În cazul în care entitatea raportoare este o entitate de rezoluție, se raportează datoriile eligibile, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 71a din Directiva 2014/59/UE, înainte de deducerea cuantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate. În cazul datoriilor eligibile reglementate de legislația unei țări terțe, se includ numai datoriile care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 55 din directiva menționată.
14. În cazul în care entitatea raportoare este o altă entitate decât o entitate de rezoluție, aceasta raportează în acest model datoriile eligibile menționate la articolul 45f alineatul (2) litera (a) din Directiva 2014/59/UE, luând în considerare, dacă este cazul, și articolul 89 alineatul (2) al patrulea paragraf din directiva menționată, înainte de deducerea cuantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate. În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din directiva menționată.

15. Defalcarea pe tipuri de datorii se bazează pe același set de tipuri de datorii ca cel utilizat în raportarea în scopul planificării rezoluției în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/1624. Se furnizează trimiteri la regulamentul de punere în aplicare respectiv pentru a defini diferitele tipuri de datorii.
16. În cazul în care este necesară o defalcare în funcție de scadență, scadența reziduală este perioada până la scadența contractuală sau, în conformitate cu condițiile prevăzute la articolul 72c alineatul (2) sau (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cea mai apropiată dată posibilă la care poate fi exercitată opțiunea. În cazul plăților intermediare ale principalului, principalul se împarte și se alocă în tranșele de scadență corespunzătoare. Acolo unde este cazul, scadența este considerată separat atât pentru principal, cât și pentru dobânda acumulată.

2.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0100	<u>DATORII ELIGIBILE</u>
0200	<u>Depozite neacoperite și nepreferențiale >= 1 an</u> Depozitele neacoperite și nepreferențiale, astfel cum sunt definite în sensul modelului Z 02.00 rândul 0320 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/1624, care sunt eligibile în sensul articolului 45 din Directiva 2014/59/UE.
0210	<u>Din care: scadența reziduală >= 1 an și < 2 ani</u>
0220	<u>Din care: scadența reziduală >= 2 ani</u>
0230	<u>Din care: emise de filiale</u>
0300	<u>Obligații garantate neacoperite de garanții reale >= 1 an</u> Obligațiile garantate neacoperite de garanții reale, astfel cum sunt definite în sensul modelului Z 02.00 rândul 0340 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/1624, care sunt eligibile în sensul articolului 45 din Directiva 2014/59/UE.
0310	<u>Din care: scadența reziduală >= 1 an și < 2 ani</u>
0320	<u>Din care: scadența reziduală >= 2 ani</u>
0330	<u>Din care: emise de filiale</u>
0400	<u>Instrumente financiare structurate >= 1 an</u> Instrumentele financiare structurate, astfel cum sunt definite în sensul modelului Z 02.00 rândul 0350 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/1624, care sunt eligibile în sensul articolului 45 din Directiva 2014/59/UE.
0410	<u>Din care: scadența reziduală >= 1 an și < 2 ani</u>
0420	<u>Din care: scadența reziduală >= 2 ani</u>
0430	<u>Din care: emise de filiale</u>

0500	<u>Datorii cu rang prioritar negarantate >= 1 an</u> Datoriile cu rang prioritar negarantate, astfel cum sunt definite în sensul modelului Z 02.00 rândul 0360 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/1624, care sunt eligibile în sensul articolului 45 din Directiva 2014/59/UE.
0510	<u>Din care: scadența reziduală >= 1 an și < 2 ani</u>
0520	<u>Din care: scadența reziduală >= 2 ani</u>
0530	<u>Din care: emise de filiale</u>
0600	<u>Datorii cu rang prioritar neprivilegiate >= 1 an</u> Datoriile cu rang prioritar neprivilegiate, astfel cum sunt definite în sensul modelului Z 02.00 rândul 0365 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/1624, care sunt eligibile în sensul articolului 45 din Directiva 2014/59/UE.
0610	<u>Din care: scadența reziduală >= 1 an și < 2 ani</u>
0620	<u>Din care: scadența reziduală >= 2 ani</u>
0630	<u>Din care: emise de filiale</u>
0700	<u>Datorii subordonate (care nu sunt recunoscute drept fonduri proprii) >= 1 an</u> Datoriile subordonate, astfel cum sunt definite în sensul modelului Z 02.00 rândul 0370 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/1624, care sunt eligibile în sensul articolului 45 din Directiva 2014/59/UE.
0710	<u>Din care: scadența reziduală >= 1 an și < 2 ani</u>
0720	<u>Din care: scadența reziduală >= 2 ani</u>
0730	<u>din care: emise de filiale</u>
0800	<u>Alte datorii eligibile MREL >= 1 an</u> Orice alt instrument care este eligibil în sensul articolului 45 din Directiva 2014/59/UE.
0810	<u>Din care: scadența reziduală >= 1 an și < 2 ani</u>
0820	<u>Din care: scadența reziduală >= 2 ani</u>
0830	<u>Din care: emise de filiale</u>

3. Ordinea de prioritate a creditorilor

17. Modelele M 05.00 și M 06.00 reflectă ordinea de prioritate a datoriilor eligibile în ierarhia creditorilor. Ambele modele sunt întotdeauna raportate la nivel individual.

18. În cazul entităților care nu sunt ele însele entități de rezoluție, cuantumul care poate fi atribuit fiecărui rang este defalcat la rândul său în sume datorate

entităţii de rezoluţie şi în alte sume care nu sunt datorate entităţii de rezoluţie, după caz.

19. Ordinea de prioritate este prezentată de la rangul cel mai mic rang până la rangul cel mai mare. Se adaugă rânduri pentru rangurile de prioritate până când sunt raportate atât instrumentul eligibil cu cel mai mare rang de prioritate, cât şi toate datoriile de rang egal cu acesta.

3.1. M 05.00 – Ordinea de prioritate a creditorilor (entitate care nu este o entitate de rezoluţie)

3.1.1. Observaţii generale

20. Entităţile supuse obligaţiei de a respecta cerinţa prevăzută la articolul 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează în acest model:
 - (a) elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) menţionate la articolul 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
 - (b) elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) menţionate la articolul 51 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
 - (c) instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 şi prima de emisiune asociată acestora, astfel cum sunt menţionate la articolul 62 literele (a) şi (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, inclusiv partea amortizată a instrumentului care nu este recunoscută în scopul respectării cerinţelor prevăzute la articolele 92 sau 92b din regulamentul respectiv (UE) sau la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE şi
 - (d) instrumente de datorii eligibile pentru îndeplinirea MREL interne;
 - (e) alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne;
 - (f) datorii excluse de la recapitalizarea internă; datoriile respective sunt incluse în măsura în care au rang egal sau inferior faţă de orice instrument inclus în quantumul datoriilor eligibile în sensul MREL interne.
21. Quantumurile instrumentelor care se califică în scopul respectării cerinţelor prevăzute la articolele 92 sau 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE în conformitate cu dispoziţiile tranzitorii aplicabile sunt, de asemenea, luate în considerare în sfera instrumentelor şi elementelor enumerate la punctul 20.
22. Quantumurile instrumentelor menţionate la punctul 20 literele (a), (b) şi (c) sunt quantumurile rezultate după deducerea deţinerilor de instrumente proprii, astfel cum sunt menţionate la articolul 36 alineatul (1) litera (f), la articolul 56 litera (a) şi la articolul 66 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
23. Quantumurile instrumentelor menţionate la punctul 20 literele (a)-(d) sunt quantumurile anterioare deducerii quantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate.

24. Entitățile care nu sunt supuse obligației de a respecta cerința prevăzută la articolul 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, dar care sunt supuse obligației de a respecta cerința prevăzută la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE în conformitate cu articolul 45f din directiva respectivă raportează în acest model instrumentele și elementul specificate la punctul 20 din prezenta secțiune, cu excepția datoriilor excluse de la recapitalizarea internă menționate la litera (f) de la punctul respectiv.
25. Prin derogare de la punctul 24, entitățile respective pot alege să raporteze aceeași sferă de aplicare a fondurilor proprii și a datoriilor ca cea specificată la punctul 20.
26. Entitățile care, la data raportării informațiilor respective, dețin cuanțumuri ale fondurilor proprii și ale datoriilor eligibile de cel puțin 150 % din cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE sunt exceptate de la raportarea informațiilor privind alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne. Respectiv entitățile pot opta să raporteze informații privind alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne în acest model pe bază voluntară.
27. Combinația coloanelor 0010 și 0020 este un număr de identificare a rândului care trebuie să fie unic pentru toate rândurile din model.

3.1.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	<p><u>Rangul de prioritate în caz de insolvență</u></p> <p>Se raportează numărul rangului de prioritate în caz de insolvență din ierarhia creditorilor entității raportoare, începând cu rangul cel mai mic.</p> <p>Rangul de prioritate în caz de insolvență este unul dintre rangurile incluse în ordinea de prioritate în caz de insolvență publicată de autoritatea de rezoluție din jurisdicția respectivă.</p>
0020	<p><u>Tipul de creditor</u></p> <p>Tipul de creditor este unul dintre următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> - „Entitate de rezoluție” Această mențiune trebuie selectată pentru a raporta cuanțumurile deținute direct sau indirect de entitatea de rezoluție prin intermediul entităților din lanțul de proprietate, dacă este cazul. - „Alte entități decât entitatea de rezoluție” Această mențiune trebuie selectată pentru a raporta cuanțumurile datorate de alți creditori, dacă este cazul.
0030	<p><u>Descrierea rangului de prioritate în caz de insolvență</u></p> <p>Descrierea inclusă în ordinea de prioritate în caz de insolvență publicată de autoritatea de rezoluție din jurisdicția respectivă, în cazul în care este disponibilă o listă standardizată care include o astfel de descriere. În caz</p>

	contrar, descrierea de către instituția însăși a rangului de prioritate în caz de insolvență, care să menționeze cel puțin principalul tip de instrument din respectivul rang de prioritate.
0040	<p><u>Datorii și fonduri proprii</u></p> <p>Se raportează quantumul fondurilor proprii, al datoriilor eligibile și, după caz, al altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne care sunt alocate rangului de prioritate în caz de insolvență indicat în coloana 0010.</p> <p>Dacă este cazul, această coloană include, de asemenea, datoriile excluse de la recapitalizarea internă, în măsura în care au un rang inferior sau egal cu fondurile proprii și datoriile eligibile.</p> <p>În cazul entităților menționate la punctul 24, această coloană se lasă necompletată, cu excepția cazului în care entitățile respective aleg să aplice derogarea de la punctul 25.</p>
0050	<p><u>Din care: datorii excluse</u></p> <p>Cuquantumul datoriilor excluse în conformitate cu articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau cu articolul 44 alineatul (2) din Directiva 2014/59/UE. În cazul în care autoritatea de rezoluție a decis să excludă datoriile în conformitate cu articolul 44 alineatul (3) din directiva menționată, respectivele datorii excluse se raportează, de asemenea, pe această coloană.</p> <p>În cazul entităților menționate la punctul 24, această coloană se lasă necompletată, cu excepția cazului în care entitățile respective aleg să aplice derogarea de la punctul 25.</p>
0060	<p><u>Datorii și fonduri proprii, mai puțin datoriile excluse</u></p> <p>În cazul în care entitățile completează coloana 0040, se raportează quantumul datoriilor și al fondurilor proprii, astfel cum este raportat în coloana 0040, din care se scade quantumul datoriilor excluse raportat în coloana 0050.</p> <p>În cazul în care entitățile nu completează coloana 0040, acestea raportează în această coloană fondurile proprii și datoriile eligibile în sensul MREL interne. În această coloană se raportează alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne, sub rezerva condițiilor specificate la punctul 26.</p>
0070	<p><u>Din care: fonduri proprii și datorii eligibile în sensul MREL interne</u></p> <p>Se raportează quantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile care intră în calculul MREL interne în conformitate cu articolul 45f alineatul (2) din Directiva 2014/59/UE.</p>
0080 – 0110	<p><u>Din care: cu o scadență reziduală de</u></p> <p>Cuquantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile care intră în calculul MREL interne, astfel cum este raportat în coloana 0070, trebuie defalcat în funcție de scadența reziduală a diferitelor instrumente și elemente. Instrumentele și elementele perpetue nu se iau în considerare în această defalcare, ci se raportează separat în coloana 0120.</p>
0080	<u>≥ 1 ani < 2 ani</u>

0090	<u>≥ 2 ani < 5 ani</u>
0100	<u>≥ 5 ani < 10 ani</u>
0110	<u>> 10 ani</u>
0120	<u>Din care: titluri de valoare perpetue</u> Titlurile de valoare perpetue și toate elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, precum și primele de emisiune pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și de fonduri proprii de nivel 2 incluse în domeniul de aplicare al prezentului model se alocă acestei coloane.

3.2. M 06.00 – Ordinea de prioritate a creditorilor (entitate de rezoluție) (RANK)

3.2.1. Observații generale

28. Entitățile supuse obligației de a respecta cerința prevăzută la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează în acest model:
- (a) elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) menționate la articolul 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
 - (b) elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) menționate la articolul 51 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
 - (c) instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 și prima de emisiune asociată acestora, astfel cum sunt menționate la articolul 62 literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, inclusiv partea amortizată a instrumentului care nu este recunoscută în scopul respectării cerințelor prevăzute la articolele 92 sau 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE;
 - (d) instrumente de datorii eligibile pentru îndeplinirea MREL;
 - (e) alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne;
 - (f) datorii excluse de la recapitalizarea internă; datoriile respective sunt incluse în măsura în care au rang egal sau inferior față de orice instrument inclus în quantumul datoriilor eligibile în sensul MREL.
29. Quantumurile instrumentelor care se califică în scopul respectării cerințelor prevăzute la articolele 92 sau 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE în conformitate cu dispozițiile tranzitorii aplicabile sunt, de asemenea, luate în considerare în sfera instrumentelor și elementelor enumerate la punctul 28.
30. Entitățile care nu sunt supuse obligației de a respecta cerința prevăzută la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, dar care sunt supuse obligației de a respecta cerința prevăzută la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE în conformitate cu articolul 45e din directiva respectivă raportează în acest model instrumentele și elementele specificate la punctul 28

din prezenta secțiune, cu excepția datoriilor excluse de la recapitalizarea internă menționate la litera (f) de la punctul respectiv.

31. Prin derogare de la punctul 30, entitățile respective pot alege să raporteze aceeași sferă de aplicare a fondurilor proprii și a datoriilor ca cea specificată la punctul 28.
32. Cuantumul instrumentelor menționate la punctul 28 literele (a), (b) și (c) sunt cuantumul rezultate după deducerea deținerilor de instrumente proprii, astfel cum sunt menționate la articolul 36 alineatul (1) litera (f), la articolul 56 litera (a) și la articolul 66 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
33. Cuantumul instrumentelor menționate la punctul 28 literele (a)-(d) sunt cuantumul anterior deduceri cuantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate.
34. Entitățile care, la data raportării informațiilor respective, dețin cuantumuri ale fondurilor proprii și ale datoriilor eligibile de cel puțin 150 % din cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE sunt exceptate de la raportarea informațiilor privind alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne. Respectiv entitățile pot opta să raporteze informații privind alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne în acest model pe bază voluntară.

3.2.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	<p><u>Rangul de prioritate în caz de insolvență</u></p> <p>A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0010 din modelul M 05.00</p> <p>Această coloană este un număr de identificare a rândului care trebuie să fie unic pentru toate rândurile din model.</p>
0020	<p><u>Descrierea rangului de prioritate în caz de insolvență</u></p> <p>A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0030 din modelul M 05.00</p>
0030	<p><u>Datorii și fonduri proprii</u></p> <p>Se raportează cuantumul fondurilor proprii, al datoriilor eligibile și, după caz, al altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne care sunt alocate rangului de prioritate în caz de insolvență indicat în coloana 0010.</p> <p>Dacă este cazul, această coloană include, de asemenea, datoriile excluse de la recapitalizarea internă, în măsura în care au un rang inferior sau egal cu datoriile eligibile.</p> <p>În cazul entităților menționate la punctul 30, această coloană se lasă necompletată, cu excepția cazului în care entitățile respective aleg să aplice derogarea de la punctul 31.</p>

0040	<p><u>Din care: datorii excluse</u></p> <p>Cuantumul datoriilor excluse în temeiul articolului 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau al articolului 44 alineatul (2) din Directiva 2014/59/UE.</p> <p>În cazul entităților menționate la punctul 30, această coloană se lasă necompletată, cu excepția cazului în care entitățile respective aleg să aplice derogarea de la punctul 31.</p>
0050	<p><u>Datorii și fonduri proprii, mai puțin datoriile excluse</u></p> <p>În cazul în care entitățile completează coloana 0030, se raportează cuantumul datoriilor și al fondurilor proprii, astfel cum este raportat în coloana 0030, din care se scade cuantumul datoriilor excluse raportat în coloana 0040.</p> <p>În cazul în care entitățile nu completează coloana 0030, acestea raportează în această coloană fondurile proprii și datoriile eligibile în sensul MREL interne. Alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne se raportează în această coloană, sub rezerva condițiilor specificate la punctul 34.</p>
0060	<p><u>Din care: fonduri proprii și datorii potențial eligibile pentru îndeplinirea MREL</u></p> <p>Cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile în scopul îndeplinirii cerințelor prevăzute la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE în conformitate cu articolul 45e din directiva menționată.</p>
0070 – 0100	<p><u>Din care: cu o scadență reziduală de</u></p> <p>Cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile în scopul îndeplinirii cerințelor prevăzute la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE în conformitate cu articolul 45e din directiva menționată, astfel cum este raportat în coloana 0060, trebuie defalcat în funcție de scadența reziduală a diferitelor instrumente și elemente. Instrumentele și elementele perpetue nu se iau în considerare în această defalcare, ci se raportează separat în coloana 0110.</p>
0070	<u>≥ 1 ani < 2 ani</u>
0080	<u>≥ 2 ani < 5 ani</u>
0090	<u>≥ 5 ani < 10 ani</u>
0100	<u>≥ 10 ani</u>
0110	<p><u>Din care: titluri de valoare perpetue</u></p> <p>Titlurile de valoare perpetue și toate elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, precum și primele de emisiune pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și de fonduri proprii de nivel 2 incluse în domeniul de aplicare al prezentului model se alocă acestei coloane.</p>

4. M 07.00 – Instrumente reglementate de legislația unei țări terțe (MTCI)

4.1. Observații generale

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

4.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
0010 - 0030	<u>Entitatea emitentă</u> În cazul în care informațiile sunt raportate cu referire la un grup de rezoluție, se indică entitatea din cadrul grupului care a emis instrumentul respectiv. În cazul în care informațiile sunt raportate cu referire la o singură entitate de rezoluție, entitatea emitentă este entitatea raportoare însăși.
0010	<u>Denumire</u> Denumirea entității care a emis instrumentul de fonduri proprii sau instrumentul de datorii eligibile
0020	<u>Cod</u> Codul entității care a emis instrumentul de fonduri proprii sau instrumentul de datorii eligibile. Codul care face parte din numărul de identificare a rândului trebuie să fie unic pentru fiecare entitate care face obiectul raportării. În cazul instituțiilor, codul este codul LEI. În cazul altor entități, codul este codul LEI sau, dacă acesta nu este disponibil, un cod național. Codul trebuie să fie unic și trebuie să fie utilizat în mod consecvent în toate modelele și de-a lungul timpului. Valoarea codului nu poate fi nulă.
0030	<u>Tipul de cod</u> Instituțiile trebuie să identifice tipul de cod raportat în coloana 0020 drept „cod LEI” sau „cod non-LEI”. Se raportează întotdeauna tipul de cod.

0040	<p><u>Identificatorul contractului</u></p> <p>Se raportează identificatorul contractului instrumentului, cum ar fi identificatorul CUSIP, ISIN sau Bloomberg pentru plasamentele private. Acest element face parte din numărul de identificare a rândului.</p>
0050	<p><u>Legislația aplicabilă (țara terță)</u></p> <p>Se indică țara terță (alta decât țările SEE) a cărei legislație reglementează contractul sau părți ale contractului.</p>
0060	<p><u>Recunoașterea contractuală a competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie</u></p> <p>Se indică dacă contractul conține condițiile contractuale menționate la articolul 55 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE, la articolul 52 alineatul (1) literele (p) și (q) și la articolul 63 literele (n) și (o) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>
0070 - 0080	<p><u>Tratamentul de reglementare</u></p>
0070	<p><u>Tipul fondurilor proprii sau al datoriilor eligibile</u></p> <p>Tipul fondurilor proprii sau al datoriilor eligibile pentru care instrumentul se califică la data de referință. Se iau în considerare dispozițiile tranzitorii privind eligibilitatea instrumentelor. Instrumentele care se califică pentru mai multe clase de capital se raportează o singură dată pentru fiecare clasă de capital aplicabilă.</p> <p>Tipul fondurilor proprii sau al datoriilor eligibile este unul dintre următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Fonduri proprii de nivel 1 de bază - Elemente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar - Elemente de fonduri proprii de nivel 2 - Datorii eligibile
0080	<p><u>Tipul de instrument</u></p> <p>Tipul de instrument care trebuie specificat depinde de legislația aplicabilă în temeiul căreia este emis.</p> <p>În cazul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, tipul de instrument este selectat din lista instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază publicată de ABE în temeiul articolului 26 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> <p>În cazul altor fonduri proprii decât fondurile proprii de nivel 1 de bază și în cazul datoriilor eligibile, tipul de instrument trebuie selectat dintr-o listă de instrumente corespunzătoare publicată de ABE, de autoritățile competente sau de autoritățile de rezoluție, în cazul în care o astfel de listă este disponibilă. În cazul în care nu este disponibilă nicio listă, entitatea raportoare trebuie să specifice ea însăși tipul de instrument.</p>

0090	<p><u>Cuquantum</u></p> <p>În cazul instrumentelor incluse la mai multe niveluri, cuquantumul recunoscut în fondurile proprii sau în datoriile eligibile se raportează având în vedere nivelul la care se referă raportul. Cuquantumul este cuquantumul relevant la data de referință, având în vedere efectul dispozițiilor tranzitorii.</p>
0100 – 0110	<p><u>Rangul de prioritate în cadrul procedurii obișnuite de insolvență</u></p> <p>Se precizează rangul de prioritate al instrumentului în cadrul procedurii obișnuite de insolvență.</p> <p>Acesta constă în codul ISO din două litere al țării a cărei legislație reglementează rangul de prioritate al contractului (coloana 0100), care trebuie să fie legislația unui stat membru, și în numărul rangului de prioritate relevant în caz de insolvență (coloana 0110).</p> <p>Rangul de prioritate relevant în caz de insolvență se stabilește pe baza ordinii de prioritate în caz de insolvență publicate de autoritatea de rezoluție sau de alte autorități, în cazul în care o astfel de listă standardizată este disponibilă.</p>
0120	<p><u>Scadență</u></p> <p>Scadența instrumentului se raportează în următorul format: zz/ll/aaaa. În cazul instrumentelor perpetue, celula trebuie lăsată necompletată.</p>
0130	<p><u>Data (prima dată) de exercitare a opțiunii call</u></p> <p>În cazul în care emitentul deține o opțiune call, se raportează prima dată la care poate fi exercitată aceasta.</p> <p>În cazul în care prima dată de exercitare a opțiunii call a avut loc înainte de data de referință, data respectivă se raportează dacă opțiunea call poate să fie încă exercitată. În cazul în care aceasta nu mai poate fi exercitată, se raportează următoarea dată la care se va putea exercita opțiunea call.</p> <p>În cazul opțiunilor call ale emitentului cu o dată de exercitare nedeterminată sau al opțiunilor call declanșate de evenimente specifice, se raportează data de exercitare probabilă estimată în mod prudent.</p> <p>Opțiunile call de reglementare sau cele aferente impozitelor nu sunt luate în considerare în sensul acestei coloane.</p>
0140	<p><u>Opțiune call de reglementare (Da/Nu)</u></p> <p>Se indică dacă emitentul deține o opțiune call care poate fi exercitată în cazul producerii unui eveniment de reglementare care afectează eligibilitatea contractului pentru MREL.</p>

”