ANEXA XIII

**INSTRUCȚIUNI PENTRU RAPORTAREA PRIVIND FINANȚAREA STABILĂ**

[**PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE** 2](#_Toc188806102)

[**PARTEA II: FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ** 4](#_Toc188806104)

[**1.** **Observații specifice** 4](#_Toc188806105)

[**2.** **Instrucțiuni privind anumite coloane** 8](#_Toc188806106)

[**3.** **Instrucțiuni privind anumite rânduri** 9](#_Toc188806107)

[**PARTEA III: FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ** 25](#_Toc188806108)

[**1.** **Observații specifice** 25](#_Toc188806109)

[**2.** **Instrucțiuni privind anumite coloane** 27](#_Toc188806110)

[**3.** **Instrucțiuni privind anumite rânduri** 28](#_Toc188806111)

[**PARTEA IV: FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ SIMPLIFICATĂ** 35](#_Toc188806112)

[**1.** **Observații specifice** 35](#_Toc188806113)

[**2.** **Instrucțiuni privind anumite coloane** 38](#_Toc188806114)

[**3.** **Instrucțiuni privind anumite rânduri** 39](#_Toc188806115)

[**PARTEA V: FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ SIMPLIFICATĂ** 46](#_Toc188806116)

[**1.** **Observații specifice** 46](#_Toc188806117)

[**2.** **Instrucțiuni privind anumite coloane** 48](#_Toc188806118)

[**3. Instrucțiuni privind anumite rânduri** 49](#_Toc188806119)

[**PARTEA VI: NSFR – SINTEZĂ** 54](#_Toc188806120)

[**1.** **Observații specifice** 54](#_Toc188806121)

[**2. Instrucțiuni privind anumite coloane** 54](#_Toc188806122)

[**3. Instrucțiuni privind anumite rânduri** 55](#_Toc188806123)

**PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE**

1. Prezenta anexă cuprinde instrucțiuni pentru formularele referitoare la indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR), care conțin informații despre elementele de finanțare stabilă necesară și disponibilă, în scopul raportării NSFR, astfel cum se precizează în partea a șasea titlul IV din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (CRR). Elementele care nu trebuie completate de instituții sunt colorate în gri.
2. În conformitate cu articolul 415 alineatul (1) din CRR, instituțiile completează formularul în moneda de raportare, indiferent de denominarea efectivă a activelor, a datoriilor și a elementelor extrabilanțiere. Instituțiile completează separat formularul în monedele corespunzătoare în conformitate cu articolul 415 alineatul (2) din CRR.
3. În ceea ce privește calcularea NSFR, CRR face referire la factori de finanțare stabilă. Cuvântul „factor”, în contextul prezentelor instrucțiuni, se referă la un număr între 0 și 1 care, înmulțit cu cuantumul respectiv, are ca rezultat cuantumul ponderat, și anume valoarea menționată la articolul 428c alineatul (2) din CRR.
4. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu raportează activele sau datoriile care sunt asociate garanțiilor reale furnizate sau primite cu titlu de marjă de variație în conformitate cu articolul 428k alineatul (4) și articolul 428ah alineatul (2) din CRR, de marjă inițială și de contribuție la fondul de garantare al unei CPC în conformitate cu articolul 428ag literele (a) și (b) din CRR.
5. Elementele furnizate de membrii unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție și elementele acordate membrilor unui grup sau ai unui sistem instituțional de protecție în cazul căruia autoritatea competentă a acordat permisiunea de a aplica un tratament preferențial în conformitate cu articolul 428h din CRR se raportează într-o categorie separată. Depozitele menținute în contextul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste care sunt considerate active lichide se raportează ca active lichide în conformitate cu articolul 428g din CRR. Alte elemente din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție se raportează în categoriile relevante.
6. În scopul raportării, în coloanele care poartă denumirea „Cuantum” se raportează întotdeauna valoarea contabilă, cu excepția contractelor derivate, în cazul cărora instituțiile trebuie să facă trimitere la valoarea justă, astfel cum se precizează la articolul 428d alineatul (2) din CRR.
7. În scopul raportării în monede care fac obiectul raportării separate prevăzute la articolul 415 alineatul (2) din CRR, în ceea ce privește instrumentele financiare derivate avute în vedere la articolul 428d alineatul (4) din CRR, instituțiile calculează valoarea justă pentru fiecare set de compensare în moneda de decontare a acestuia. Pentru toate seturile de compensare care au aceeași monedă de decontare, se calculează un cuantum net în conformitate cu articolul 428k alineatul (4) și cu articolul 428ah alineatul (2) din CRR, care se raportează în moneda relevantă care face obiectul raportării separate. În acest context, moneda de decontare trebuie înțeleasă ca fiind moneda în care s-a convenit decontarea unui set de compensare. Setul de compensare se referă la grupul de sume de primit și sume de plătit care rezultă din tranzacțiile cu instrumente financiare derivate efectuate cu o contraparte, indiferent dacă sunt denominate într-o altă monedă decât moneda de decontare. În cazul unei opționalități în mai multe monede, instituția de credit trebuie să efectueze o evaluare cu privire la moneda în care este probabil să se materializeze decontarea și să raporteze elementul numai în moneda separată respectivă.
8. Cuantumul activelor și datoriilor care rezultă din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare (SFT) cu o singură contraparte și cu același tip de garanții reale suport (active lichide de nivel 1 sau care nu sunt de nivel 1) în conformitate cu actul delegat menționat la articolul 460 alineatul (1) din CRR se raportează pe o bază netă în cazul în care se aplică articolul 428e din CRR. În cazul SFT-urilor cu coșuri de garanții reale suport, se consideră că garanțiile reale mai puțin lichide din portofoliile de garanții respective sunt constituite primele.
9. În conformitate cu articolul 428ai din CRR, instituțiile mici și cu grad redus de complexitate pot alege, cu aprobarea prealabilă a autorității lor competente, să își calculeze NSFR în conformitate cu metodologia simplificată prevăzută în partea a șasea titlul IV capitolele 6-7 din CRR. Instituțiile care aplică această metodologie simplificată pentru calcularea indicatorului de finanțare stabilă netă utilizează formularele de raportare C 82.00 și C 83.00. Toate celelalte instituții utilizează formularele de raportare C 80.00 și C 81.00. Toate instituțiile completează formularul de raportare C 84.00.

**PARTEA II: FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ**

1. **Observații specifice**
2. Instituțiile raportează în categoria corespunzătoare toate activele pe care le dețin în calitate de beneficiari reali, chiar dacă acestea nu sunt contabilizate în bilanțul lor. Activele pe care instituțiile nu le dețin în calitate de beneficiari reali nu se raportează, chiar dacă activele în cauză sunt contabilizate în bilanțul instituțiilor. În cazul tranzacțiilor reverse repo, în care activele luate cu împrumut nu sunt contabilizate în bilanț, dar banca care le-a primit le deține în calitate de beneficiar real, se raportează numai segmentul aferent fondurilor bănești (sau segmentul aferent garanției reale, dacă se aplică un factor RSF superior).
3. În conformitate cu articolul 428p din CRR, cuantumul finanțării stabile necesare (RSF) se calculează prin înmulțirea valorii activelor și a elementelor extrabilanțiere cu factorii de finanțare stabilă necesară, cu excepția cazului în care se prevede altfel în partea a șasea titlul IV capitolul 4 din CRR.
4. Activele care sunt eligibile ca active lichide (HQLA) în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 se raportează ca atare, indiferent dacă respectă cerințele operaționale menționate la articolul 8 din respectivul regulament delegat. Activele în cauză se raportează în coloanele desemnate, indiferent de scadența lor reziduală.
5. Toate activele și elementele extrabilanțiere care nu sunt HQLA se raportează defalcate în funcție de scadența lor reziduală în conformitate cu articolul 428q din CRR. Tranșele de scadență ale cuantumurilor, ale factorilor standard și ale factorilor aplicabili sunt următoarele:
   * 1. scadență reziduală mai mică de șase luni sau fără scadență declarată;
     2. scadență reziduală de minimum șase luni, dar mai mică de un an;
     3. scadență reziduală mai mare sau egală cu un an.
6. În conformitate cu articolul 428q alineatul (3) din CRR, la calcularea scadenței reziduale a activelor și a elementelor extrabilanțiere care nu sunt HQLA, instituțiile iau în considerare opțiunile existente, pornind de la ipoteza că emitentul sau contrapartea va exercita orice opțiune pentru a prelungi scadența activului. Pentru opțiunile care pot fi exercitate la discreția instituției, instituția și autoritatea competentă iau în considerare factorii legați de reputație care pot limita capacitatea instituției de a nu exercita opțiunea, în special având în vedere așteptările piețelor și ale clienților ca instituția să prelungească scadența anumitor active la data scadenței.
7. Pentru anumite elemente, instituțiile raportează activele în funcție de statutul activului din punctul de vedere al grevării cu sarcini și/sau al scadenței grevării, în conformitate cu articolul 428p alineatele (4), (5) și (6) din CRR.
8. Arborele decizional pentru formularul de raportare C 80.00 face parte din instrucțiuni pentru a specifica criteriile de evaluare a ordinii de prioritate în vederea atribuirii fiecărui element raportat, astfel încât să se asigure raportări omogene și comparabile. Nu este suficient ca instituțiile să parcurgă numai arborele decizional; cu alte cuvinte, acestea trebuie să respecte întotdeauna și restul instrucțiunilor. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile, subtotalurile și elementele „din care”, însă acest lucru nu înseamnă că ele nu trebuie să fie, de asemenea, raportate.
9. Astfel cum se precizează la articolul 428p alineatul (5) din CRR, în cazul în care o instituție reutilizează sau gajează din nou un activ care a fost luat cu împrumut, inclusiv în cadrul unor operațiuni de finanțare prin instrumente financiare, iar activul respectiv este contabilizat în afara bilanțului, tranzacția prin care acest activ a fost luat cu împrumut este considerată grevată de sarcini în măsura în care nu poate ajunge la scadență fără ca instituția să returneze activul luat cu împrumut. Scadența reziduală a acestei grevări cu sarcini este cea mai mare dintre următoarele valori: i) scadența reziduală a tranzacției prin care activele au fost luate cu împrumut și ii) scadența reziduală a tranzacției prin care activele au fost gajate din nou.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **#** | **Element** | **Decizie** | **Acțiune** |
| 1 | Seturi de compensare a contractelor derivate cu valoare justă negativă, excluzând garanțiile reale furnizate sau plățile de decontare și încasările legate de variațiile valorii de piață ale acestor contracte? | Da | ID 1.7.1 |
| Nu | # 2 |
| 2 | Un activ sau un element extrabilanțier furnizat ca marjă inițială pentru instrumente financiare derivate? | Da | ID 1.7.3 |
| Nu | # 3 |
| 3 | Un activ sau un element extrabilanțier furnizat cu titlu de contribuție la fondul de garantare al unei CPC? | Da | ID 1.8 |
| Nu | # 4 |
| 4 | Un element pe care instituția îl deține în calitate de beneficiar real? | Da | # 5 |
| Nu | # 23 |
| 5 | Un activ asociat garanțiilor reale furnizate ca marjă de variație pentru instrumente financiare derivate? | Da | Nu se raportează. |
| Nu | # 6 |
| 6 | Active neperformante sau titluri de valoare aflate în stare de nerambursare? | Da | ID 1.9.3 |
| Nu | # 7 |
| 7 | Sume de primit la data tranzacționării? | Da | ID 1.9.2 |
| Nu | # 8 |
| 8 | Active interdependente? | Da | Se alocă unui singur element relevant din ID 1.5. |
| Nu | # 9 |
| 9 | Active din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție pentru care autoritatea competentă a acordat tratamentul preferențial? | Da | ID 1.6 |
| Nu | # 10 |
| 10 | Active de la bănci centrale? | Da | Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1. |
| Nu | # 11 |
| 11 | Active lichide? | Da | # 12 |
| Nu | # 13 |
| 12 | Active lichide grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire? | Da | ID 1.2.13 |
| Nu | Se alocă unui singur element relevant din ID 1.2.1-1.2.12. |
| 13 | Titluri care constau în active nelichide? | Da | Se alocă unui singur element relevant din ID 1.3. |
| Nu | # 14 |
| 14 | Produse bilanțiere aferente finanțării comerțului? | Da | ID 1.4.7 |
| Nu | # 15 |
| 15 | NSFR – active derivate? | Da | ID 1.7.2 |
| Nu | # 16 |
| 16 | Împrumuturi? | Da | # 17 |
| Nu | # 21 |
| 17 | Împrumuturi grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire? | Da | ID 1.4.4 |
| Nu | # 18 |
| 18 | Împrumuturi clasificate drept depozite operaționale? | Da | ID 1.4.1 |
| Nu | # 19 |
| 19 | Operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari? | Da | Se alocă unui singur element relevant din ID 1.4.2. |
| Nu | # 20 |
| 20 | Alte credite și avansuri acordate clienților financiari? | Da | ID 1.4.3 |
| Nu | Se alocă unui singur element relevant din ID 1.4.5 sau 1.4.6. |
| 21 | Mărfuri tranzacționate fizic? | Da | Se alocă unui singur element relevant din ID 1.9.1. |
| Nu | # 22 |
| 22 | Alte active care nu au fost incluse în categoriile de mai sus? | Da | ID 1.9.4 |
| Nu | Nu se raportează. |
| 23 | Expunere extrabilanțieră? | Da | # 24 |
| Nu | Nu se raportează. |
| 24 | Expunere neperformantă? | Da | ID 1.10.4 |
| Nu | # 25 |
| 25 | Facilități angajate? | Da | # 26 |
| Nu | # 27 |
| 26 | Facilități angajate pentru care autoritatea competentă a acordat tratamentul preferențial? | Da | ID 1.10.1 |
| Nu | ID 1.10.2 |
| 27 | Element extrabilanțier aferent finanțării comerțului? | Da | ID 1.10.3 |
| Nu | # 28 |
| 28 | Alte expuneri extrabilanțiere pentru care autoritatea competentă a stabilit factorul RSF? | Da | ID 1.10.5 |
| Nu | Nu se raportează. |

1. **Instrucțiuni privind anumite coloane**

|  |  |
| --- | --- |
| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 0010-0030 | **Cuantumul elementelor care nu sunt HQLA**  Cu excepția cazului în care se prevede altfel în partea a șasea titlul IV capitolul 4 din CRR, instituțiile raportează în coloanele 0010-0030 cuantumul activelor și al elementelor extrabilanțiere menționate în partea a șasea titlul IV capitolul 4 secțiunea 2 din CRR pentru fiecare tranșă de scadență.  Cuantumul respectiv se raportează în coloanele 0010-0030 în cazul în care elementul corespunzător nu este eligibil ca activ lichid în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale menționate la articolul 8 din respectivul regulament delegat. |
| 0040 | **Cuantumul HQLA**  A se vedea instrucțiunile aferente coloanelor 0010-0030.  Cuantumul se raportează în coloana 0040 în cazul în care elementul corespunzător este eligibil ca activ lichid cu un nivel ridicat de calitate în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale menționate la articolul 8 din respectivul regulament delegat. |
| 0050-0080 | **Factorul RSF standard**  Partea a șasea titlul IV capitolul 4 secțiunea 2 din CRR.  Factorii standard din coloanele 0050-0080 sunt cei specificați în partea a șasea titlul IV capitolul 4 din CRR în mod implicit, care ar determina partea din cuantumul activelor și al elementelor extrabilanțiere care reprezintă finanțarea stabilă necesară. Aceștia sunt menționați doar cu titlu informativ și nu trebuie completați de instituții. |
| 0090-0120 | **Factorul RSF aplicabil**  Partea a șasea titlul IV capitolul 4 secțiunea 2 din CRR  Instituțiile raportează în coloanele 0090-0120 factorul aplicabil aplicat elementelor din partea a șasea titlul IV capitolul 4 din CRR. Factorii aplicabili pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Factorii aplicabili pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei și cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea. |
| 0130 | **Finanțarea stabilă necesară**  Instituțiile raportează în coloana 0130 finanțarea stabilă necesară în conformitate cu partea a șasea titlul IV capitolul 4 din CRR.  Aceasta se calculează cu ajutorul următoarei formule:  c0130 = SUM{(c0010 \* c 0090), (c0020 \* c 0100), (c0030 \* c 0110), (c0040 \* c 0120)}. |

1. **Instrucțiuni privind anumite rânduri**

|  |  |
| --- | --- |
| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 0010 | **1 FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ**  Partea a șasea titlul IV capitolul 4 din CRR  Instituțiile raportează aici elementele care fac obiectul finanțării stabile necesare în conformitate cu partea a șasea titlul IV capitolul 4 din CRR. |
| 0020 | **1.1 RSF provenind din active de la bănci centrale**  Articolul 428r alineatul (1) literele (c) și (d) și articolul 428ad litera (d) din CRR  Instituțiile raportează aici activele de la bănci centrale.  Se poate aplica un factor RSF redus, în conformitate cu articolul 428p alineatul (7) din CRR. |
| 0030 | **1.1.1 Numerar și rezerve la băncile centrale și expuneri HQLA față de băncile centrale**  Instituțiile raportează aici numerarul și rezervele de la băncile centrale, inclusiv rezervele excedentare. De asemenea, instituțiile raportează aici orice alte expuneri față de băncile centrale care sunt considerate active lichide în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale menționate la articolul 8 din respectivul regulament delegat.  Rezervele minime care nu sunt considerate active lichide în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61 se raportează în coloana relevantă referitoare la elemente care nu sunt HQLA. |
| 0040 | **1.1.1.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni**  Cuantumul raportat la punctul 1.1.1 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni |
| 0050 | **1.1.1.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.1.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an |
| 0060 | **1.1.1.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.1.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an |
| 0070 | **1.1.2 Alte expuneri față de băncile centrale care nu sunt HQLA**  Instituțiile raportează aici orice alte creanțe asupra băncilor centrale decât cele raportate la punctul 1.1.1. |
| 0080 | **1.2 RSF provenind din active lichide**  De la articolul 428r alineatul (1) literele (a) și (b) până la articolul 428ae din CRR  Instituțiile raportează aici activele lichide în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale menționate la articolul 8 din respectivul regulament delegat. |
| 0090 | **1.2.1 Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 %**  Instituțiile raportează aici activele care sunt eligibile ca active lichide de nivel 1 și acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 0 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61.  Activele grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13. |
| 0100 | **1.2.1.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.1 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni |
| 0110 | **1.2.1.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an |
| 0120 | **1.2.1.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an |
| 0130 | **1.2.2 Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 5 %**  Instituțiile raportează aici acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 5 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61.  Activele grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13. |
| 0140 | **1.2.2.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.2 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni |
| 0150 | **1.2.2.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.2 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an |
| 0160 | **1.2.2.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.2 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an |
| 0170 | **1.2.3 Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 7 %**  Instituțiile raportează aici activele care sunt eligibile ca obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate de nivel 1, în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61.  Activele grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13. |
| 0180 | **1.2.3.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.3 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni |
| 0190 | **1.2.3.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.3 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an |
| 0200 | **1.2.3.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.3 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an |
| 0210 | **1.2.4 Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 12 %**  Instituțiile raportează aici acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 12 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61.  Activele grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13. |
| 0220 | **1.2.4.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.4 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni |
| 0230 | **1.2.4.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.4 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an |
| 0240 | **1.2.4.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.4 care este grevat de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an |
| 0250 | **1.2.5 Active de nivel 2A eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 15 %**  Instituțiile raportează aici activele care sunt eligibile ca active de nivel 2A în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61.  Activele grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire care constă în obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13. |
| 0260 | **1.2.5.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.5 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni |
| 0270 | **1.2.5.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.5 care este grevat de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an |
| 0280 | **1.2.5.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.5 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an |
| 0290 | **1.2.6 Active de nivel 2A eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 20 %**  Instituțiile raportează aici acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 20 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61.  Activele grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire care constă în obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13. |
| 0300 | **1.2.6.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.6 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni |
| 0310 | **1.2.6.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.6 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an |
| 0320 | **1.2.6.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.6 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an |
| 0330 | **1.2.7 Securitizări de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 25 %**  Instituțiile raportează aici securitizările de nivel 2B care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 25 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61.  Activele grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13. |
| 0340 | **1.2.7.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.7 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni |
| 0350 | **1.2.7.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.7 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an |
| 0360 | **1.2.7.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.7 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an |
| 0370 | **1.2.8 Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 30 %**  Instituțiile raportează aici obligațiunile garantate cu un nivel ridicat de calitate și acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 30 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61.  Activele grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13. |
| 0380 | **1.2.8.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.8 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni |
| 0390 | **1.2.8.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.8 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an |
| 0400 | **1.2.8.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.8 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an |
| 0410 | **1.2.9 Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 35 %**  Instituțiile raportează aici securitizările de nivel 2B și acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 35 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61.  Activele grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13. |
| 0420 | **1.2.9.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.9 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni |
| 0430 | **1.2.9.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.9 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an |
| 0440 | **1.2.9.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.9 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an |
| 0450 | **1.2.10 Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 40 %**  Instituțiile raportează aici acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 40 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61.  Activele grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13. |
| 0460 | **1.2.10.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.10 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni |
| 0470 | **1.2.10.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.10 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an |
| 0480 | **1.2.10.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.10 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an |
| 0490 | **1.2.11 Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 50 %**  Instituțiile raportează aici activele de nivel 2B în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61, excluzând securitizările de nivel 2B și obligațiunile garantate cu un nivel ridicat de calitate.  Activele grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13. |
| 0500 | **1.2.11.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.11 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an |
| 0510 | **1.2.11.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.11 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an |
| 0520 | **1.2.12 Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 55 %**  Instituțiile raportează aici acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 55 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61.  Activele grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE, sau prin obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR nu se raportează aici, ci la punctul 1.2.13. |
| 0530 | **1.2.12.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.12 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an |
| 0540 | **1.2.12.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.12 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an |
| 0550 | **1.2.13 Elemente HQLA grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire**  Articolul 428ag litera (h) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.2 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE sau obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR. |
| 0560 | **1.3 RSF provenind din titluri de valoare, altele decât activele lichide**  Articolul 428ag literele (e) și (f) din CRR  Instituțiile raportează aici titlurile de valoare care nu se află în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR și care nu sunt active lichide în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale prevăzute în regulamentul menționat. |
| 0570 | **1.3.1 Titlurile de valoare care nu sunt HQLA și titlurile de capital tranzacționate la bursă**  Articolul 428ag literele (e) și (f) și articolul 428ah alineatul (1) litera (b) din CRR  Cuantumul raportat la punctul 1.3 care este legat de titluri de valoare care nu sunt HQLA, altele decât titlurile de capital netranzacționate la bursă, excluzând titlurile de valoare raportate la punctul 1.3.3. Titlurile de capital tranzacționate la bursă se raportează în tranșa de timp „un an” sau „mai mult de un an”. |
| 0580 | **1.3.1.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.3.1 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an |
| 0590 | **1.3.1.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.3.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an |
| 0600 | **1.3.2 Titluri de capital netranzacționate la bursă care nu sunt HQLA**  Articolul 428ah alineatul (1) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.3 care este legat de titlurile de capital netranzacționate la bursă, excluzând titlurile de valoare raportate la punctul 1.3.3. |
| 0610 | **1.3.3 Titluri de valoare care nu sunt HQLA, grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire**  Articolul 428ag litera (h) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.3 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE sau obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR. |
| 0620 | **1.4 RSF provenind din împrumuturi**  Instituțiile raportează aici sumele de primit din împrumuturi care nu sunt în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR.  Astfel cum se precizează la articolul 428q alineatul (4) din CRR, pentru amortizarea împrumuturilor cu o scadență contractuală reziduală de cel puțin un an, orice parte care ajunge la scadență în mai puțin de șase luni și orice parte care are o scadență între șase luni și mai puțin de un an este tratată ca având o scadență reziduală de mai puțin de șase luni, respectiv o scadență reziduală cuprinsă între șase luni și mai puțin de un an. |
| 0630 | **1.4.1 Depozite operaționale**  Articolul 428ad litera (b) și articolul 428ah alineatul (1) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.4 care este legat de depozitele considerate operaționale în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61 |
| 0640 | **1.4.2 Operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari**  Articolul 428e, articolul 428r alineatul (1) litera (g) și articolul 428s alineatul (1) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.4 care este legat de sumele de primit din operațiunile de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari |
| 0650 | **1.4.2.1 Garantate cu active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 %**  Articolul 428r alineatul (1) litera (g), articolul 428ad litera (d) și articolul 428ah alineatul (1) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.4.2 care este legat de tranzacțiile garantate cu active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61 |
| 0660 | **1.4.2.1.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni**  Cuantumul raportat la punctul 1.4.2.1 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni |
| 0670 | **1.4.2.1.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.4.2.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an |
| 0680 | **1.4.2.1.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.4.2.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an |
| 0690 | **1.4.2.2 Garantate cu alte active**  Articolul 428s alineatul (1) litera (b), articolul 428ad litera (d) și articolul 428ah alineatul (1) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.4.2 care este legat de tranzacții garantate cu alte active decât cele de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare de 0 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61 |
| 0700 | **1.4.2.2.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni**  Cuantumul raportat la punctul 1.4.2.2 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni |
| 0710 | **1.4.2.2.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.4.2.2 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an |
| 0720 | **1.4.2.2.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.4.2.2 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an |
| 0730 | **1.4.3 Alte credite și avansuri acordate clienților financiari**  Articolul 428v litera (a) și articolul 428ad litera (d) punctul (iii) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.4 care provine din alte credite și avansuri pentru clienți financiari, neraportate la punctele 1.4.1 și 1.4.2 |
| 0740 | **1.4.4 Active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire**  Articolul 428ag litera (h) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.4 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acoperire finanțat prin obligațiuni garantate menționate la articolul 52 alineatul (4) din Directiva 2009/65/CE sau obligațiuni garantate care îndeplinesc cerințele de eligibilitate pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (4) sau (5) din CRR |
| 0750 | **1.4.5 Împrumuturi acordate clienților nefinanciari, alții decât băncile centrale, în cazul în care împrumuturilor respective li se atribuie o pondere de risc de cel mult 35 %**  Articolul 428ad litera (c) și articolul 428af din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.4 care este legat de împrumuturi garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative sau de împrumuturi locative garantate integral de un furnizor de protecție eligibil, astfel cum se menționează la articolul 129 alineatul (1) litera (e) din CRR, sau de împrumuturi, excluzând împrumuturile către clienți financiari și împrumuturile menționate la articolele 428r-428ad din CRR, cu condiția ca împrumuturilor respective să li se atribuie o pondere de risc de cel mult 35 % în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR |
| 0760 | **1.4.5.0.1. Din care ipoteci asupra bunurilor imobile locative**  Cuantumul raportat la punctul 1.4.5 care este legat de expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative |
| 0770 | **1.4.5.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni**  Cuantumul raportat la punctul 1.4.5 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni |
| 0780 | **1.4.5.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.4.5 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an |
| 0790 | **1.4.5.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.4.5 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an |
| 0800 | **1.4.6 Alte împrumuturi acordate clienților nefinanciari, alții decât băncile centrale**  Articolul 428ad litera (c) și articolul 428ag litera (c) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.4.5 care este legat de împrumuturi către clienți nefinanciari care nu sunt bănci centrale, cu o pondere de risc mai mare de 35 % în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR |
| 0810 | **1.4.6.0.1. Din care ipoteci asupra bunurilor imobile locative**  Cuantumul raportat la punctul 1.4.6 care este legat de expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative |
| 0820 | **1.4.6.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.4.6 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an |
| 0830 | **1.4.6.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.4.6 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an |
| 0840 | **1.4.7 Produse bilanțiere aferente finanțării comerțului**  Articolul 428v litera (b), articolul 428ad litera (e) și articolul 428ag litera (d) din CRR; cuantumul legat de produse bilanțiere aferente finanțării comerțului |
| 0850 | **1.5 RSF provenind din active interdependente**  Articolul 428f și articolul 428r alineatul (1) litera (f) din CRR  Instituțiile raportează aici activele care sunt interdependente de datorii în conformitate cu articolul 428f din CRR. |
| 0860 | **1.5.1 Economii reglementate centralizate**  Articolul 428f alineatul (2) litera (a) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.5 care este legat de economiile reglementate centralizate |
| 0870 | **1.5.2 Credite promoționale și facilități de credit și de lichiditate**  Articolul 428f alineatul (2) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.5 care este legat de creditele promoționale și de facilitățile de credit și de lichiditate |
| 0880 | **1.5.3 Obligațiuni garantate eligibile**  Articolul 428f alineatul (2) litera (c) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.5 care este legat de obligațiunile garantate eligibile |
| 0890 | **1.5.4 Activități de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienți**  Articolul 428f alineatul (2) litera (d) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.5 care este legat de activitățile de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienți |
| 0900 | **1.5.5 Altele**  Articolul 428f alineatul (1) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.5 care este legat de active care nu sunt menționate la punctele 1.5.1-1.5.4 |
| 0910 | **1.6 RSF provenind din active din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial**  Instituțiile raportează aici activele autorizate de autoritățile competente pentru tratamentul preferențial în conformitate cu articolul 428h din CRR. |
| 0920 | **1.7 RSF provenind din instrumente financiare derivate**  Articolul 428d, articolul 428s alineatul (2), articolul 428ag litera (a) și articolul 428ah alineatul (2) din CRR  Instituțiile raportează aici cuantumul finanțării stabile necesare care provine din instrumentele financiare derivate. |
| 0930 | **1.7.1 Finanțarea stabilă necesară pentru datoriile provenite din instrumente financiare derivate**  Cuantumul raportat la punctul 1.7 care este valoarea justă absolută a seturilor de compensare cu o valoare justă negativă calculată în conformitate cu articolul 428s alineatul (2) din CRR |
| 0940 | **1.7.2 NSFR – active derivate**  Articolul 428d din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.7 care se calculează ca diferența pozitivă dintre seturile de compensare calculate în conformitate cu articolul 428ah alineatul (2) din CRR |
| 0950 | **1.7.3 Marja inițială furnizată**  Articolul 428ag litera (a) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.7 care este legat de marja inițială pentru contractele derivate |
| 0960 | **1.8 RSF provenind din contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC**  Articolul 428ag litera (b) din CRR  Instituțiile raportează aici elementele furnizate drept contribuție la fondul de garantare al unei CPC. |
| 0970 | **1.9 RSF provenind din alte active**  Instituțiile raportează aici orice activ care nu este menționat la punctele 1.1­1.8. |
| 0980 | **1.9.1 Mărfuri tranzacționate fizic**  Articolul 428ag litera (g) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.9 care este legat de mărfurile tranzacționate fizic  Prezentul punct nu include instrumentele financiare derivate pe mărfuri care se încadrează la punctul 1.7. |
| 0990 | **1.9.1.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.9.1 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an |
| 1000 | **1.9.1.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.9.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an |
| 1010 | **1.9.2 Sume de primit la data tranzacționării**  Articolul 428r alineatul (1) litera (e) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.9 care este legat de sumele de primit la data tranzacționării |
| 1020 | **1.9.3 Active neperformante**  Articolul 428ah alineatul (1) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.9 care este legat de activele neperformante |
| 1030 | **1.9.4 Alte active**  Articolul 428ah alineatul (1) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.9 care este legat de active care nu sunt menționate la punctele 1.9.1-1.9.3 |
| 1040 | **1.10 RSF provenind din elemente extrabilanțiere**  Instituțiile raportează aici cuantumul elementelor extrabilanțiere care nu sunt menționate la punctele 1.1-1.9 și care fac obiectul cerințelor privind finanțarea stabilă necesară |
| 1050 | **1.10.1 Facilități angajate din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial**  Cuantumul raportat la punctul 1.10 care este legat de facilitățile angajate autorizate de autoritățile competente pentru tratamentul preferențial în conformitate cu articolul 428h din CRR |
| 1060 | **1.10.2 Facilități angajate**  Articolul 428s alineatul (1) litera (c) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.10 care este legat de facilitățile angajate în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care nu sunt raportate la punctul 1.9.1. |
| 1070 | **1.10.3 Elemente extrabilanțiere aferente finanțării comerțului**  Articolul 428s alineatul (1) litera (d), articolul 428u și articolul 428v litera (c) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.10 care este legat de produsele extrabilanțiere aferente finanțării comerțului menționate în anexa I la CRR |
| 1080 | **1.10.4 Elemente extrabilanțiere neperformante**  Articolul 428ah alineatul (1) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.10 care este legat de expunerile extrabilanțiere neperformante |
| 1090 | **1.10.5 Alte expuneri extrabilanțiere pentru care autoritatea competentă a stabilit factorii RSF**  Cuantumul raportat la punctul 1.10 care constă în expunerile extrabilanțiere pentru care autoritatea competentă a stabilit factorii RSF în conformitate cu articolul 428p alineatul (10) din CRR |

**PARTEA III: FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ**

1. **Observații specifice**
2. Toate datoriile și fondurile proprii se raportează defalcate în funcție de scadența lor reziduală în conformitate cu articolul 428j din CRR. Tranșele de scadență ale cuantumurilor, ale factorilor standard privind finanțarea stabilă disponibilă (ASF) și ale factorilor ASF aplicabili sunt următoarele:
   * 1. scadență reziduală mai mică de șase luni sau fără scadență declarată;
     2. scadență reziduală de minimum șase luni, dar mai mică de un an;
     3. scadență reziduală mai mare sau egală cu un an.
3. Toate datoriile cu o scadență reziduală de cel puțin un an fac obiectul unui factor ASF de 100 %, cu excepția cazului în care se prevede altfel la articolele 428k-428n din CRR, în conformitate cu articolul 428o din CRR.
4. Toate depozitele la vedere se raportează în tranșa care se referă la datoriile cu o scadență reziduală mai mică de șase luni.
5. În conformitate cu articolul 428j alineatul (2) din CRR, instituțiile trebuie să ia în considerare opțiunile existente pentru a determina scadența reziduală a unei datorii sau a fondurilor proprii. Ele fac acest lucru pornind de la ipoteza conform căreia contrapartea va răscumpăra opțiunile „call” cât mai curând posibil. Pentru opțiunile care pot fi exercitate la discreția instituției, instituția și autoritățile competente iau în considerare factorii legați de reputație care pot limita capacitatea unei instituții de a nu exercita opțiunea, în special așteptările pieței ca instituțiile să răscumpere anumite datorii înainte de scadență.
6. Mai mult, astfel cum se prevede la articolul 428o din CRR, elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, elementele de fonduri proprii de nivel 2 și orice alte instrumente de capital cu opțiuni explicite sau incluse care, dacă ar fi exercitate (chiar dacă încă nu au fost exercitate la data de referință a raportării), ar reduce scadența reziduală efectivă la data de referință a raportării până la mai puțin de un an nu primesc un factor ASF de 100 %.
7. În conformitate cu articolul 428j alineatul (3) din CRR, instituțiile tratează depozitele cu perioade fixe de preaviz în conformitate cu perioada lor de preaviz, iar depozitele la termen în conformitate cu scadența lor reziduală. Prin derogare de la alineatul 21, instituțiile nu iau în considerare opțiunile pentru retrageri anticipate, în cazul în care deponentul trebuie să plătească o penalitate semnificativă pentru retrageri anticipate care au loc în mai puțin de un an, penalitate astfel cum este prevăzută la articolul 25 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, pentru a determina scadența reziduală a depozitelor de retail la termen.
8. Arborele decizional pentru formularul de raportare C 81.00 face parte din instrucțiuni pentru a specifica criteriile de evaluare a ordinii de prioritate în vederea atribuirii fiecărui element raportat, astfel încât să se asigure raportări omogene și comparabile. Nu este suficient ca instituțiile să parcurgă numai arborele decizional; cu alte cuvinte, acestea trebuie să respecte întotdeauna și restul instrucțiunilor. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile, subtotalurile și elementele „din care”, însă acest lucru nu înseamnă că ele nu trebuie să fie, de asemenea, raportate.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **#** | **Element** | **Decizie** | **Acțiune** |
| 1 | Fonduri proprii de nivel 1 de bază? | Da | ID 2.1.1 |
| Nu | # 2 |
| 2 | Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar? | Da | ID 2.1.2 |
| Nu | # 3 |
| 3 | Fonduri proprii de nivel 2? | Da | ID 2.1.3 |
| Nu | # 4 |
| 4 | Alte instrumente de capital? | Da | ID 2.1.4 |
| Nu | # 5 |
| 5 | O datorie asociată garanțiilor reale primite ca marjă de variație pentru instrumentele financiare derivate? | Da | Nu se raportează. |
| Nu | # 6 |
| 6 | Sume de plătit la data tranzacționării? | Da | ID 2.9.1 |
| Nu | # 7 |
| 7 | Datorie interdependentă? | Da | Se alocă unui singur element relevant din ID 2.8. |
| Nu | # 8 |
| 8 | Datorii și facilități angajate din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție pentru care autoritatea competentă a acordat un tratament preferențial? | Da | ID 2.4 |
| Nu | # 9 |
| 9 | Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR? | Da | ID 2.7 |
| Nu | # 10 |
| 10 | Datorii privind impozitul amânat? | Da | ID 2.9.2 |
| Nu | # 11 |
| 11 | Interese minoritare? | Da | ID 2.9.3 |
| Nu | # 12 |
| 12 | Depozite retail stabile? | Da | ID 2.2.1 |
| Nu | # 13 |
| 13 | Alte depozite retail? | Da | ID 2.2.2 |
| Nu | # 14 |
| 14 | Datorii în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată? | Da | ID 2.6 |
| Nu | # 15 |
| 15 | Datorii furnizate de băncile centrale? | Da | Se alocă la ID 2.5.1 sau 2.5.2. |
| Nu | # 16 |
| 16 | Datorii furnizate de clienți financiari? | Da | Se alocă unui singur element relevant din ID 2.5.3. |
| Nu | # 17 |
| 17 | Datorii de la clienți nefinanciari care nu sunt bănci centrale? | Da | Se alocă elementului relevant din ID 2.3. |
| Nu | # 18 |
| 18 | Alte datorii care nu au fost incluse în categoriile de mai sus? | Da | ID 2.9.4 |
| Nu | Nu se raportează. |

1. **Instrucțiuni privind anumite coloane**

|  |  |
| --- | --- |
| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 0010-0030 | **Cuantum**  Instituțiile raportează în coloanele 0010-0030 cuantumul datoriilor și al fondurilor proprii alocate tranșei de scadență reziduală aplicabile. |
| 0040-0060 | **Factorul ASF standard**  Factorii standard din coloanele 0040-0060 sunt cei specificați în partea a șasea titlul IV capitolul 3 din CRR în mod implicit, care ar determina partea din cuantumul datoriilor și al fondurilor proprii care reprezintă finanțarea stabilă disponibilă. Aceștia sunt menționați doar cu titlu informativ și nu trebuie completați de instituții. |
| 0070-0090 | **Factorul ASF aplicabil**  Partea a șasea titlul IV capitolele 2 și 3 din CRR.  Instituțiile raportează în coloanele 0070-0090 factorii ASF aplicabili prevăzuți în partea a șasea titlul IV capitolul 3 din CRR sub forma unor ponderi care, înmulțite cu valoarea datoriilor sau a fondurilor proprii, ar determina cuantumul finanțării stabile disponibile relevante. Factorii aplicabili pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Factorii aplicabili pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei și cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea. |
| 0100 | **Finanțarea stabilă disponibilă**  Instituțiile raportează în coloana 0100 valoarea finanțării stabile disponibile în conformitate cu definiția prevăzută la articolul 428i din CRR.  Aceasta se calculează cu ajutorul următoarei formule:  c0100 = SUM{(c0010 \* c 0070), (c0020 \* c 0080), (c0030 \* c 0090)}. |

1. **Instrucțiuni privind anumite rânduri**

|  |  |
| --- | --- |
| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 0010 | **2. FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ**  Partea a șasea titlul IV capitolul 3 din CRR |
| 0020 | **2.1 ASF provenind din elemente și instrumente de capital**  Instituțiile raportează aici suma elementelor raportate la punctele 2.1.1-2.1.4. |
| 0030 | **2.1.1 Fonduri proprii de nivel 1 de bază**  Articolul 428o litera (a) din CRR; elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază înainte de aplicarea filtrelor prudențiale, a deducerilor și a derogării sau a alternativelor prevăzute la articolele 32-36, 48, 49 și 79 din CRR |
| 0040 | **2.1.2 Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar**  Articolul 428o litera (b) și articolul 428k alineatul (3) litera (d) din CRR; elementele de nivel 1 suplimentar înainte de aplicarea deducerilor și a derogărilor prevăzute la articolele 56 și 79 din CRR |
| 0050 | **2.1.3 Fonduri proprii de nivel 2**  Articolul 428o litera (c) și articolul 428k alineatul (3) litera (d) din CRR; elementele de nivel 2 înainte de aplicarea deducerilor și a derogărilor prevăzute la articolele 66 și 79 din CRR și care au o scadență reziduală de cel puțin un an la data de referință a raportării |
| 0060 | **2.1.4 Alte instrumente de capital**  Articolul 428o litera (d) și articolul 428k alineatul (3) litera (d) din CRR; alte instrumente de capital cu o scadență reziduală de cel puțin un an la data de referință a raportării |
| 0070 | **2.2. ASF provenind din depozite retail**  Instituțiile raportează aici suma elementelor raportate la punctele 2.2.1 și 2.2.2. Acest punct include atât datoriile negarantate, cât și datoriile garantate. |
| 0080 | **2.2.0.1 Din care obligațiuni de retail**  Articolul 428i din CRR  Instituțiile raportează aici obligațiunile și alte titluri de datorie emise care sunt vândute exclusiv pe piața de retail și sunt deținute într-un cont de retail. Aceste obligațiuni de retail se raportează și în categoria corespunzătoare a depozitelor retail ca „depozite retail stabile” sau „alte depozite retail”, la punctele 2.2.1, respectiv 2.2.2. |
| 0090 | **2.2.1. Depozite retail stabile**  Articolul 428n din CRR  Instituțiile trebuie să raporteze partea din depozitele retail care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/49/UE ori de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță și care fie este parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă, fie este deținută într-un cont curent, în conformitate cu articolul 24 alineatele (2) și, respectiv, (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, și în cazul în care:   * aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieșire mai ridicată în conformitate cu articolul 25 alineatul (2), (3) sau (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, caz în care trebuie raportate ca „alte depozite retail” sau * aceste depozite nu au fost constituite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu articolul 25 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, caz în care trebuie raportate ca „alte depozite retail”. |
| 0100 | **2.2.0.2 Din care cu o penalitate semnificativă pentru retrageri anticipate**  Articolul 428j alineatul (3) din CRR  Depozite retail stabile care pot fi retrase anticipat mai devreme de un an, cu plata unei penalități care a fost evaluată ca fiind semnificativă în conformitate cu articolul 25 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. |
| 0110 | **2.2.2 Alte depozite retail**  Articolul 428m din CRR  Instituțiile raportează cuantumul altor depozite retail decât cele incluse la „depozite retail stabile” la punctul 2.2.1. |
| 0120 | **2.2.0.3 Din care cu o penalitate semnificativă pentru retrageri anticipate**  „Alte depozite retail” care pot fi retrase anticipat mai devreme de un an, cu plata unei penalități care a fost evaluată ca fiind semnificativă în conformitate cu articolul 25 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 |
| 0130 | **2.3 ASF provenind de la alți clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)**  Articolul 428l din CRR; datorii furnizate de clienți nefinanciari *wholesale* (cu excepția băncilor centrale)  Instituțiile raportează aici suma elementelor raportate la punctele 2.3.1-2.3.6. |
| 0140 | **2.3.0.1 Din care operațiuni de finanțare prin instrumente financiare**  Articolul 428e, articolul 428r alineatul (1) litera (g) și articolul 428s alineatul (1) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este legat de sumele de primit din operațiunile de finanțare prin instrumente financiare cu clienți nefinanciari |
| 0150 | **2.3.0.2 Din care depozite operaționale**  Cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat sub formă de depozite operaționale și este necesar pentru furnizarea de servicii operaționale, astfel cum se prevede la articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 |
| 0160 | **2.3.1 Datorii furnizate de administrația centrală a unui stat membru sau a unei țări terțe**  Articolul 428l litera (b) punctul (i) din CRR; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de administrația centrală a unui stat membru sau a unei țări terțe |
| 0170 | **2.3.2 Datorii furnizate de administrațiile regionale sau autoritățile locale ale unui stat membru sau ale unei țări terțe**  Articolul 428l litera (b) punctul (ii) din CRR; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de administrațiile regionale sau de autoritățile locale ale unui stat membru sau ale unei țări terțe |
| 0180 | **2.3.3 Datorii furnizate de entitățile din sectorul public ale unui stat membru sau ale unei țări terțe**  Articolul 428l litera (b) punctul (iii) din CRR; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de entitățile din sectorul public ale unui stat membru sau ale unei țări terțe |
| 0190 | **2.3.4 Datorii furnizate de băncile de dezvoltare multilaterală și de organizațiile internaționale**  Articolul 428l litera (b) punctul (iv) din CRR; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de băncile multilaterale de dezvoltare și de organizațiile internaționale |
| 0200 | **2.3.5 Datorii furnizate de clienții care sunt societăți nefinanciare**  Articolul 428l litera (b) punctul (v) din CRR; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de clienții care sunt societăți nefinanciare |
| 0210 | **2.3.6 Datorii furnizate de cooperativele de credit, societățile pentru investiții personale și brokerii de depozite**  Articolul 428l litera (b) punctul (vi) din CRR; cuantumul raportat la punctul 2.3 care este furnizat de cooperativele de credit, societățile pentru investiții personale și brokerii de depozite |
| 0220 | **2.4 ASF provenind din datoriile și facilitățile angajate din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial**  Articolul 428h din CRR; instituțiile raportează aici datoriile și facilitățile angajate pentru care autoritatea competentă a acordat tratamentul preferențial menționat la articolul 428h din CRR |
| 0230 | **2.5 ASF provenind de la clienți financiari și bănci centrale**  Instituțiile raportează aici suma elementelor raportate la punctele 2.5.1-2.5.3. |
| 0240 | **2.5.0.1 Din care depozite la vedere furnizate instituției centrale de către membrul rețelei**  Articolul 428g din CRR  Instituțiile centrale care fac parte dintr-un sistem instituțional de protecție sau din rețele cooperatiste raportează depozitele la vedere primite de instituțiile care aparțin respectivului sistem instituțional de protecție sau respectivei rețele cooperatiste care sunt tratate drept active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. |
| 0250 | **2.5.1 Datorii furnizate de BCE sau de banca centrală a unui stat membru**  Articolul 428k alineatul (3) litera (c) punctul (i) și articolul 428l litera (c) punctul (i) din CRR; datoriile furnizate de BCE sau de banca centrală a unui stat membru, indiferent dacă sunt legate sau nu de operațiunile de finanțare prin instrumente financiare |
| 0260 | **2.5.2 Datorii furnizate de banca centrală a unei țări terțe**  Articolul 428k alineatul (3) litera (c) punctul (ii) și articolul 428l litera (c) punctul (ii) din CRR; datoriile furnizate de banca centrală a unei țări terțe, indiferent dacă sunt legate sau nu de operațiunile de finanțare prin instrumente financiare |
| 0270 | **2.5.3 Datorii furnizate de clienții financiari**  Articolul 428k alineatul (3) litera (c) punctul (iii) și articolul 428l litera (c) punctul (iii) din CRR; datoriile furnizate de clienții financiari, indiferent dacă sunt legate sau nu de operațiunile de finanțare prin instrumente financiare |
| 0280 | **2.5.3.1 Depozite operaționale**  Articolul 428l litera (a) din CRR  Instituțiile raportează aici partea din depozitele operaționale de la clienții financiari, în conformitate cu articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, care este necesară pentru furnizarea serviciilor operaționale. Depozitele rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage trebuie să fie considerate depozite neoperaționale în conformitate cu articolul 27 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 și se raportează la punctul 2.5.3.3.  Depozitele operaționale, în conformitate cu articolul 27 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, nu se raportează aici, ci la punctul 2.3. „ASF provenind de la alți clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)”.  Partea din depozitele operaționale care depășește cuantumul necesar pentru furnizarea de servicii operaționale nu se raportează aici, ci la punctul 2.5.3.2. |
| 0290 | **2.5.3.2 Depozite operaționale excedentare**  Instituțiile raportează aici partea din depozitele operaționale de la clienții financiari care depășește fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale.  Depozitele operaționale, în conformitate cu articolul 27 alineatul (1) litera (c) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, nu se raportează aici, ci la punctul 2.3. „ASF provenind de la alți clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)”. |
| 0300 | **2.5.3.3 Alte datorii**  Instituțiile raportează aici datoriile furnizate de clienții financiari care nu sunt depozite operaționale în cazul cărora contrapartea poate fi identificată.  Partea din depozitele operaționale care depășește fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale nu se raportează aici, ci la punctul 2.5.3.2. |
| 0310 | **2.6 ASF provenind din datoriile furnizate în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată**  Articolul 428k alineatul (3) litera (d) și articolul 428l litera (d) din CRR  Instituțiile raportează aici datoriile în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată, inclusiv titlurile de valoare emise în cazul cărora deținătorul nu poate fi identificat. |
| 0320 | **2.7 ASF provenind din datoriile nete aferente instrumentelor financiare derivate**  Diferența negativă dintre seturile de compensare, calculată în conformitate cu articolul 428k alineatul (4) din CRR |
| 0330 | **2.8 ASF provenind din datorii interdependente**  Instituțiile raportează aici datoriile care sunt interdependente de active în conformitate cu articolul 428f din CRR. Instituțiile raportează aici suma elementelor raportate la punctele 2.8.1-2.8.5. |
| 0340 | **2.8.1 Economii reglementate centralizate**  Datoriile legate de economiile reglementate centralizate care trebuie tratate ca fiind interdependente de active în conformitate cu articolul 428f alineatul (2) litera (a) din CRR |
| 0350 | **2.8.2 Credite promoționale și facilități de credit și de lichiditate relevante**  Datoriile legate de creditele promoționale și de facilitățile de credit și de lichiditate care sunt interdependente de active în conformitate cu articolul 428f alineatul (2) litera (b) din CRR. |
| 0360 | **2.8.3 Obligațiuni garantate eligibile**  Datoriile legate de obligațiunile garantate care trebuie tratate ca fiind interdependente de active în conformitate cu articolul 428f alineatul (2) litera (c) din CRR |
| 0370 | **2.8.4 Activități de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienți**  Datoriile legate de activitățile de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienți care trebuie tratate ca fiind interdependente de active în conformitate cu articolul 428f alineatul (2) litera (d) din CRR |
| 0380 | **2.8.5 Altele**  Datoriile care îndeplinesc toate condițiile prevăzute la articolul 428f alineatul (1) din CRR și care trebuie tratate ca fiind interdependente de active, în conformitate cu articolul 428f alineatul (1) din CRR |
| 0390 | **2.9 ASF provenind din alte datorii**  Instituțiile raportează aici suma elementelor raportate la punctele 2.9.1-2.9.4. |
| 0400 | **2.9.1 Sume de plătit la data tranzacționării**  Articolul 428k alineatul (3) litera (a) din CRR  Instituțiile raportează aici sumele de plătit la data tranzacționării care provin din achiziționarea de instrumente financiare, valute și mărfuri care se preconizează că vor fi decontate în ciclul sau perioada standard de decontare care este tipică pentru cursul de schimb sau pentru tipul de tranzacție în cauză sau în cazul cărora decontarea nu a fost executată, dar se preconizează totuși că va fi executată. |
| 0410 | **2.9.2 Datorii privind impozitul amânat**  Articolul 428k alineatul (1) litera (a) din CRR  Instituțiile raportează aici datoriile privind impozitul amânat și iau în considerare, ca scadență reziduală, cea mai apropiată dată posibilă la care poate fi realizată valoarea acestora. |
| 0420 | **2.9.3 Interese minoritare**  Articolul 428k alineatul (1) litera (b) din CRR  Instituțiile raportează aici interesele minoritare și ia în considerare, ca scadență reziduală, termenul instrumentului. |
| 0430 | **2.9.4 Alte datorii**  Articolul 428k alineatele (1) și (3) din CRR  Instituțiile raportează aici alte datorii, inclusiv pozițiile scurte și pozițiile cu scadență deschisă. |

**PARTEA IV: FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ SIMPLIFICATĂ**

1. **Observații specifice**
2. Instituțiile raportează în categoria corespunzătoare toate activele pe care le dețin în calitate de beneficiari reali, chiar dacă acestea nu sunt contabilizate în bilanțul lor. Activele pe care instituțiile nu le dețin în calitate de beneficiari reali nu se raportează, chiar dacă activele în cauză sunt contabilizate în bilanțul instituțiilor.
3. În conformitate cu articolul 428aq din CRR, cuantumul finanțării stabile necesare (RSF) se calculează prin înmulțirea valorii activelor și a elementelor extrabilanțiere cu factorii de finanțare stabilă necesară, cu excepția cazului în care se prevede altfel în partea a șasea titlul IV capitolul 7 din CRR.
4. Activele care sunt eligibile ca active lichide (HQLA) în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 se raportează ca atare, indiferent dacă respectă cerințele operaționale menționate la articolul 8 din respectivul regulament delegat. Activele în cauză se raportează în coloanele desemnate, indiferent de scadența lor reziduală.
5. Toate activele și elementele extrabilanțiere care nu sunt HQLA se raportează defalcate în funcție de scadența lor reziduală în conformitate cu articolul 428ar din CRR. Tranșele de scadență ale cuantumului, ale factorilor standard și ale factorilor aplicabili sunt următoarele:
   * 1. scadență reziduală mai mică de un an sau fără scadență declarată;
     2. scadență reziduală mai mare sau egală cu un an.
6. La calcularea scadenței reziduale a activelor și a elementelor extrabilanțiere care nu sunt HQLA, instituțiile iau în considerare opțiunile existente, pornind de la ipoteza că emitentul sau contrapartea va exercita orice opțiune pentru a prelungi scadența activului. Pentru opțiunile care pot fi exercitate la discreția instituției, instituția și autoritatea competentă iau în considerare factorii legați de reputație care pot limita capacitatea instituției de a nu exercita opțiunea, în special având în vedere așteptările piețelor și ale clienților ca instituția să prelungească scadența anumitor active la data scadenței.
7. Pentru anumite elemente, instituțiile raportează activele în funcție de statutul activului din punctul de vedere al grevării cu sarcini și/sau al scadenței grevării, în conformitate cu articolul 428aq alineatele (4), (5) și (6) din CRR.
8. Arborele decizional pentru formularul de raportare C 82.00 face parte din instrucțiuni pentru a specifica criteriile de evaluare a ordinii de prioritate în vederea atribuirii fiecărui element raportat, astfel încât să se asigure raportări omogene și comparabile. Nu este suficient ca instituțiile să parcurgă numai arborele decizional; cu alte cuvinte, acestea trebuie să respecte întotdeauna și restul instrucțiunilor. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile și subtotalurile, însă acest lucru nu înseamnă că ele nu trebuie să fie, de asemenea, raportate.
9. Astfel cum se precizează la articolul 428aq alineatul (5) din CRR, în cazul în care o instituție reutilizează sau gajează din nou un activ care a fost luat cu împrumut, inclusiv în cadrul unor operațiuni de finanțare prin instrumente financiare, iar activul respectiv este contabilizat în afara bilanțului, tranzacția prin care acest activ a fost luat cu împrumut este considerată grevată de sarcini în măsura în care nu poate ajunge la scadență fără ca instituția să returneze activul luat cu împrumut.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **#** | **Element** | **Decizie** | **Acțiune** |
| 1 | Seturi de compensare a contractelor derivate cu valoare justă negativă, excluzând garanțiile reale furnizate sau plățile de decontare și încasările legate de variațiile valorii de piață ale acestor contracte? | Da | ID 1.7.1 |
| Nu | # 2 |
| 2 | Un activ sau un element extrabilanțier furnizat ca marjă inițială pentru instrumente financiare derivate? | Da | ID 1.7.3 |
| Nu | # 3 |
| 3 | Un activ sau un element extrabilanțier furnizat cu titlu de contribuție la fondul de garantare al unei CPC? | Da | ID 1.8 |
| Nu | # 4 |
| 4 | Un element pe care instituția îl deține în calitate de beneficiar real? | Da | # 5 |
| Nu | # 19 |
| 5 | Un activ asociat unei garanții reale furnizate cu titlu de marjă inițială sau de variație pentru instrumente financiare derivate sau cu titlu de contribuție la fondul de garantare al unei CPC? | Da | Nu se raportează. |
| Nu | # 6 |
| 6 | Active neperformante sau titluri de valoare aflate în stare de nerambursare? | Da | ID 1.9 |
| Nu | # 7 |
| 7 | Sume de primit la data tranzacționării? | Da | ID 1.9 |
| Nu | # 8 |
| 8 | Active interdependente? | Da | Se alocă unui singur element relevant din ID 1.5. |
| Nu | # 9 |
| 9 | Active din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție pentru care autoritatea competentă a acordat tratamentul preferențial? | Da | ID 1.6 |
| Nu | # 10 |
| 10 | Active de la bănci centrale? | Da | Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1. |
| Nu | # 11 |
| 11 | Active lichide? | Da | Se alocă unui singur element relevant din ID 1.2.1-1.2.4 |
| Nu | # 12 |
| 12 | Titluri care constau în active nelichide? | Da | ID 1.3 |
| Nu | # 13 |
| 13 | Produse bilanțiere aferente finanțării comerțului? | Da | ID 1.4.3 |
| Nu | # 14 |
| 14 | NSFR – active derivate? | Da | ID 1.7.2 |
| Nu | # 15 |
| 15 | Împrumuturi? | Da | # 16 |
| Nu | # 20 |
| 16 | Împrumuturi către clienți nefinanciari? | Da | ID 1.4.1 |
| Nu | # 17 |
| 17 | Împrumuturi către clienți financiari? | Da | ID 1.4.2 |
| Nu | # 18 |
| 18 | Alte active care nu au fost incluse în categoriile de mai sus? | Da | ID 1.9 |
| Nu | Nu se raportează. |
| 19 | Expunere extrabilanțieră? | Da | # 20 |
| Nu | Nu se raportează. |
| 20 | Expunere neperformantă? | Da | ID 1.10.4 |
| Nu | # 21 |
| 21 | Facilități angajate? | Da | # 22 |
| Nu | # 23 |
| 22 | Facilități angajate pentru care autoritatea competentă a acordat tratamentul preferențial? | Da | ID 1.10.1 |
| Nu | ID 1.10.2 |
| 23 | Element extrabilanțier aferent finanțării comerțului? | Da | ID 1.10.3 |
| Nu | # 24 |
| 24 | Alte expuneri extrabilanțiere pentru care autoritatea competentă a stabilit factorul RSF? | Da | ID 1.10.5 |
| Nu | Nu se raportează. |

1. **Instrucțiuni privind anumite coloane**

|  |  |
| --- | --- |
| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 0010-0020 | **Cuantumul elementelor care nu sunt HQLA**  Cu excepția cazului în care se prevede altfel în partea a șasea titlul IV capitolul 7 din CRR, instituțiile raportează în coloanele 0010-0020 cuantumul activelor și al elementelor extrabilanțiere menționate în partea a șasea titlul IV capitolul 7 secțiunea 2 din CRR.  Cuantumul respectiv se raportează în coloanele 0010-0020 în cazul în care elementul corespunzător nu este eligibil ca activ lichid în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale menționate la articolul 8 din respectivul regulament delegat. |
| 0030 | **Cuantumul HQLA**  A se vedea instrucțiunile aferente coloanelor 0010-0020.  Cuantumul respectiv se raportează în coloana 0030 în cazul în care elementul corespunzător este eligibil ca activ lichid în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale menționate la articolul 8 din respectivul regulament delegat. |
| 0040-0060 | **Factorul RSF standard**  Partea a șasea titlul IV capitolul 7 secțiunea 2 din CRR.  Factorii standard din coloanele 0040-0060 sunt cei specificați în partea a șasea titlul IV capitolul 7 din CRR în mod implicit, care ar determina partea din cuantumul activelor și al elementelor extrabilanțiere care reprezintă finanțarea stabilă necesară. Aceștia sunt menționați doar cu titlu informativ și nu trebuie completați de instituții. |
| 0070-0900 | **Factorul RSF aplicabil**  Capitolul 2 și capitolul 7 din CRR  Instituțiile raportează în coloanele 0070-0900 factorul aplicabil aplicat elementelor din partea a șasea titlul IV capitolul 7 din CRR. Factorii aplicabili pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Factorii aplicabili pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei și cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea. |
| 0100 | **Finanțarea stabilă necesară**  Instituțiile raportează în coloana 0100 finanțarea stabilă necesară în conformitate cu partea a șasea titlul IV capitolul 7 din CRR.  Aceasta se calculează cu ajutorul următoarei formule:  c0100 = SUM{(c0010 \* c 0070), (c0020 \* c 0080), (c0030 \* c 0090)}. |

1. **Instrucțiuni privind anumite rânduri**

|  |  |
| --- | --- |
| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 0010 | **1 FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ**  Instituțiile raportează aici elementele care fac obiectul finanțării stabile necesare în conformitate cu partea a șasea titlul IV capitolul 7 din CRR. |
| 0020 | **1.1 RSF provenind din active de la bănci centrale**  Articolul 428as alineatul (1) literele (b) și (c) și articolul 428ad litera (d) din CRR  Instituțiile raportează aici activele de la bănci centrale.  Se poate aplica un factor RSF redus, în conformitate cu articolul 428aq alineatul (7) din CRR. |
| 0030 | **1.1.1 Numerar și rezerve la băncile centrale și expuneri HQLA față de băncile centrale**  Instituțiile raportează aici numerarul și rezervele de la băncile centrale, inclusiv rezervele excedentare. De asemenea, instituțiile raportează aici orice alte expuneri față de băncile centrale care sunt considerate active lichide în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale menționate la articolul 8 din respectivul regulament delegat.  Rezervele minime care nu sunt considerate active lichide în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61 se raportează în coloana relevantă referitoare la elemente care nu sunt HQLA. |
| 0040 | **1.1.2 Alte expuneri față de băncile centrale care nu sunt HQLA**  Instituțiile raportează aici orice alte creanțe asupra băncilor centrale decât cele raportate la punctul 1.1.1. |
| 0050 | **1.2 RSF provenind din active lichide**  Articolele 428ar-428av și articolul 428ax din CRR  Instituțiile raportează aici activele lichide în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale menționate la articolul 8 din respectivul regulament delegat. |
| 0060 | **1.2.1 Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 0 %**  Instituțiile raportează aici activele care sunt eligibile ca active lichide de nivel 1 în temeiul articolului 10 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. |
| 0070 | **1.2.1.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.1 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni. |
| 0080 | **1.2.1.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an. |
| 0090 | **1.2.1.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an. |
| 0100 | **1.2.2 Active de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 7 %**  Instituțiile raportează aici activele de nivel 1 eligibile pentru o marjă de ajustare de 7 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61, precum și acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru o marjă de ajustare de 5 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61. |
| 0110 | **1.2.2.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.2 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni |
| 0120 | **1.2.2.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.2 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an |
| 0130 | **1.2.2.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.2 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an |
| 0140 | **1.2.3 Active de nivel 2A eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 15 % și acțiunile sau unitățile la OPC-uri eligibile pentru marje de ajustare aferente LCR de 0-20 %**  Instituțiile raportează aici activele care sunt eligibile ca active de nivel 2A în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61, precum și acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru marje de ajustare aferente LCR de 0-20 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61. |
| 0150 | **1.2.3.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.5 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de șase luni |
| 0160 | **1.2.3.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.5 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin șase luni, dar mai mică de un an |
| 0170 | **1.2.3.3 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.5 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an |
| 0180 | **1.2.4 Active de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare aferentă LCR de 25 % și acțiunile sau unitățile la OPC-uri eligibile pentru marje de ajustare de 30-55 %**  Instituțiile raportează aici activele de nivel 2B eligibile pentru o marjă de ajustare de 25 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61, precum și acțiunile sau unitățile la OPC-uri care sunt eligibile pentru marje de ajustare de 30-55 % în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61. |
| 0190 | **1.2.4.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.4 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an |
| 0200 | **1.2.4.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.2.4 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an |
| 0210 | **1.3 RSF provenind din titluri de valoare, altele decât activele lichide**  Articolul 428aw litera (b), articolul 428ay litera (d) și articolul 428az alineatul (1) litera (b) din CRR  Instituțiile raportează aici titlurile de valoare care nu se află în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR și care nu sunt active lichide în temeiul Regulamentului delegat (UE) 2015/61, indiferent dacă respectă sau nu cerințele operaționale prevăzute în regulamentul menționat. |
| 0220 | **1.3.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.3 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an |
| 0230 | **1.3.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an**  Cuantumul raportat la punctul 1.3 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an |
| 0240 | **1.4 RSF provenind din împrumuturi**  Instituțiile raportează aici sumele de primit din împrumuturi care nu sunt în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR.  Astfel cum se precizează la articolul 428ar alineatul (4) din CRR, pentru amortizarea împrumuturilor cu o scadență contractuală reziduală de cel puțin un an, orice parte care ajunge la scadență în mai puțin de șase luni și orice parte care are o scadență între șase luni și mai puțin de un an este tratată ca având o scadență reziduală de mai puțin de șase luni, respectiv o scadență reziduală cuprinsă între șase luni și mai puțin de un an. |
| 0250 | **1.4.1 Împrumuturi către clienți nefinanciari**  Cuantumul raportat la punctul 1.4 care este legat de împrumuturile către clienți nefinanciari |
| 0260 | **1.4.1.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an**  Articolul 428aw litera (a) și articolul 428ay alineatul litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.4.1 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an. |
| 0270 | **1.4.1.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an**  Articolul 428az alineatul (1) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.4.1 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an |
| 0280 | **1.4.2 Împrumuturi către clienți financiari**  Cuantumul raportat la punctul 1.4 care este legat de împrumuturile către clienți financiari |
| 0290 | **1.4.2.1 Negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an**  Articolul 428aw litera (a) și articolul 428az alineatul (1) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.4.2 care este legat de active negrevate sau grevate de sarcini, cu o scadență reziduală mai mică de un an |
| 0300 | **1.4.2.2 Grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an**  Articolul 428az alineatul (1) litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.4.2 care este legat de active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an |
| 0310 | **1.4.3 Produse bilanțiere aferente finanțării comerțului**  Articolul 428aw litera (b) și articolul 428ay litera (c) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.4 care provine din produse bilanțiere aferente finanțării comerțului |
| 0320 | **1.5 RSF provenind din active interdependente**  Articolul 428f și articolul 428r alineatul (1) litera (f) din CRR; instituțiile raportează aici activele care sunt interdependente de datorii în conformitate cu articolul 428f din CRR |
| 0330 | **1.6 RSF provenind din active din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial**  Instituțiile raportează aici activele pentru care autoritatea competentă a acordat tratamentul preferențial menționat la articolul 428h din CRR. |
| 0340 | **1.7 RSF provenind din instrumente financiare derivate**  Articolul 428d, articolul 428at alineatul (2), articolul 428ay litera (a) și articolul 428az alineatul (2) din CRR  Instituțiile raportează aici cuantumul finanțării stabile necesare care provine din instrumentele financiare derivate. |
| 0350 | **1.7.1 Finanțarea stabilă necesară pentru datoriile provenite din instrumente financiare derivate**  Articolul 428at alineatul (2) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.7 care este valoarea justă absolută a seturilor de compensare cu o valoare justă negativă calculată în conformitate cu articolul 428at alineatul (2) din CRR |
| 0360 | **1.7.2 NSFR – active derivate**  Articolul 428d; cuantumul raportat la punctul 1.7 care reprezintă diferența pozitivă dintre seturile de compensare calculate în conformitate cu articolul 428az alineatul (2) din CRR |
| 0370 | **1.7.3 Marja inițială furnizată**  Articolul 428ay litera (a) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.7 care este legat de marja inițială pentru contractele derivate |
| 0380 | **1.8 RSF provenind din contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC**  Articolul 428ay litera (a) din CRR  Instituțiile raportează aici elementele furnizate drept contribuție la fondul de garantare al unei CPC. |
| 0390 | **1.9 RSF provenind din alte active**  Instituțiile raportează aici orice activ care nu este menționat la punctele 1.1­1.8. |
| 0400 | **1.10 RSF provenind din elemente extrabilanțiere**  Instituțiile raportează aici cuantumul elementelor extrabilanțiere care nu sunt menționate la punctele 1.1-1.8 și care fac obiectul cerințelor de finanțare stabilă necesară. |
| 0410 | **1.10.1 Facilități angajate din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial**  Cuantumul raportat la punctul 1.10 care este legat de facilitățile angajate pentru care autoritatea competentă a acordat tratamentul preferențial menționat la articolul 428h din CRR |
| 0420 | **1.10.2 Facilități angajate**  Articolul 428at alineatul (1) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.10 care este legat de facilitățile angajate în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2015/61 care nu sunt vizate la punctul 1.10.1. |
| 0430 | **1.10.3 Elemente extrabilanțiere aferente finanțării comerțului**  Articolul 428au litera (b) din CRR; cuantumul raportat la punctul 1.10 care corespunde produselor extrabilanțiere aferente finanțării comerțului menționate în anexa I la CRR |
| 0440 | **1.10.4 Elemente extrabilanțiere neperformante**  Cuantumul raportat la punctul 1.10 care este legat de expunerile neperformante |
| 0450 | **1.10.5 Alte expuneri extrabilanțiere stabilite de autoritățile competente**  Cuantumul raportat la punctul 1.10 care constă în expunerile extrabilanțiere pentru care autoritatea competentă a stabilit factorii RSF în conformitate cu articolul 428aq alineatul (10) din CRR |

**PARTEA V: FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ SIMPLIFICATĂ**

1. **Observații specifice**
2. Toate datoriile și fondurile proprii se raportează defalcate în funcție de scadența lor contractuală reziduală în conformitate cu articolul 428ak din CRR. Tranșele de scadență ale cuantumurilor, ale factorilor standard privind finanțarea stabilă disponibilă (ASF) și ale factorilor ASF aplicabili sunt următoarele:
   * 1. scadență reziduală mai mică de un an sau fără scadență declarată;
     2. scadență reziduală mai mare sau egală cu un an.
3. Toate datoriile cu o scadență reziduală de cel puțin un an fac obiectul unui factor ASF de 100 %, cu excepția cazului în care se prevede altfel la articolele 428al-428ao din CRR, în conformitate cu articolul 428ap din CRR.
4. Toate depozitele la vedere se raportează în tranșa care se referă la datoriile cu o scadență reziduală mai mică de un an.
5. În conformitate cu articolul 428ak alineatul (2) din CRR, instituțiile trebuie să ia în considerare opțiunile existente pentru a determina scadența reziduală a unei datorii sau a fondurilor proprii. Ele fac acest lucru pornind de la ipoteza conform căreia contrapartea va răscumpăra opțiunile „call” cât mai curând posibil. Pentru opțiunile care pot fi exercitate la discreția instituției, instituția și autoritățile competente iau în considerare factorii legați de reputație care pot limita capacitatea unei instituții de a nu exercita opțiunea, în special așteptările pieței ca instituțiile să răscumpere anumite datorii înainte de scadență.
6. Mai mult, astfel cum se prevede la articolul 428ap din CRR, elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, elementele de fonduri proprii de nivel 2 și orice alte instrumente de capital cu opțiuni explicite sau incluse care, dacă ar fi exercitate (chiar dacă încă nu au fost exercitate la data de referință a raportării), ar reduce scadența reziduală efectivă la data de referință a raportării până la mai puțin de un an nu primesc un factor ASF de 100 %.
7. În conformitate cu articolul 428ak alineatul (3) din CRR, instituțiile tratează depozitele cu perioade fixe de preaviz în conformitate cu perioada lor de preaviz, iar depozitele la termen în conformitate cu scadența lor reziduală. Prin derogare de la alineatul 36, instituțiile nu iau în considerare opțiunile pentru retrageri anticipate, în cazul în care deponentul trebuie să plătească o penalitate semnificativă pentru retrageri anticipate care au loc în mai puțin de un an, penalitate astfel cum este prevăzută la articolul 25 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, pentru a determina scadența reziduală a depozitelor de retail la termen.
8. Arborele decizional pentru formularul de raportare C 83.00 face parte din instrucțiuni pentru a specifica criteriile de evaluare a ordinii de prioritate în vederea atribuirii fiecărui element raportat, astfel încât să se asigure raportări omogene și comparabile. Nu este suficient ca instituțiile să parcurgă numai arborele decizional; cu alte cuvinte, acestea trebuie să respecte întotdeauna și restul instrucțiunilor. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile și subtotalurile, însă acest lucru nu înseamnă că ele nu trebuie să fie, de asemenea, raportate.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **#** | **Element** | **Decizie** | **Acțiune** |
| 1 | Fonduri proprii de nivel 1 de bază? | Da | ID 2.1 |
| Nu | # 2 |
| 2 | Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar? | Da | ID 2.1 |
| Nu | # 3 |
| 3 | Fonduri proprii de nivel 2? | Da | ID 2.1 |
| Nu | # 4 |
| 4 | Alte instrumente de capital? | Da | ID 2.1 |
| Nu | # 5 |
| 5 | O datorie asociată garanțiilor reale primite ca marjă de variație pentru instrumentele financiare derivate? | Da | Nu se raportează. |
| Nu | # 6 |
| 6 | Sume de plătit la data tranzacționării? | Da | ID 2.9 |
| Nu | # 7 |
| 7 | Datorie interdependentă? | Da | ID 2.8 |
| Nu | # 8 |
| 8 | Datorii și facilități angajate din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție pentru care autoritatea competentă a acordat tratamentul preferențial? | Da | ID 2.5 |
| Nu | # 9 |
| 9 | Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR? | Da | ID 2.9 |
| Nu | # 10 |
| 10 | Datorii privind impozitul amânat? | Da | ID 2.9 |
| Nu | # 11 |
| 11 | Interes minoritar? | Da | ID 2.9 |
| Nu | # 12 |
| 12 | Depozite retail stabile? | Da | ID 2.2.1 |
| Nu | # 13 |
| 13 | Alte depozite retail? | Da | ID 2.2.2 |
| Nu | # 14 |
| 14 | Depozite operaționale furnizate de clienți financiari sau nefinanciari? | Da | ID 2.4 |
| Nu | # 15 |
| 15 | Datorii în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată? | Da | ID 2.7 |
| Nu | # 16 |
| 16 | Datorii furnizate de băncile centrale? | Da | ID 2.6 |
| Nu | # 17 |
| 17 | Datorii furnizate de clienți financiari? | Da | ID 2.6 |
| Nu | # 18 |
| 18 | Datorii de la clienți nefinanciari care nu sunt bănci centrale? | Da | ID 2.3 |
| Nu | # 19 |
| 19 | Alte datorii care nu au fost incluse în categoriile de mai sus? | Da | ID 2.9 |
| Nu | Nu se raportează. |

1. **Instrucțiuni privind anumite coloane**

|  |  |
| --- | --- |
| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 0010-0020 | **Cuantum**  Instituțiile raportează în coloanele 0010-0020 cuantumul datoriilor și al fondurilor proprii alocate tranșei de scadență reziduală aplicabile. |
| 0030-0040 | **Factorul ASF standard**  Partea a șasea titlul IV capitolul 6 secțiunea 2 din CRR.  Factorii standard din coloanele 0030-0040 sunt cei specificați în partea a șasea titlul IV capitolul 8 din CRR în mod implicit, care ar determina partea din cuantumul datoriilor și al fondurilor proprii care reprezintă finanțarea stabilă disponibilă. Aceștia trebuie menționați doar cu titlu informativ și nu trebuie completați de instituții. |
| 0050-0060 | **Factorul ASF aplicabil**  Partea a șasea titlul IV capitolele 2 și 6 din CRR  Instituțiile raportează în coloanele 0050-0060 factorii ASF aplicabili prevăzuți în partea a șasea titlul IV capitolul 6 din CRR sub forma unor ponderi care, înmulțite cu valoarea datoriilor sau a fondurilor proprii, ar determina cuantumul finanțării stabile disponibile relevante. Factorii aplicabili se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Factorii aplicabili pot reflecta marjele de apreciere specifice firmei și cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea. |
| 0070 | **Finanțarea stabilă disponibilă**  Instituțiile raportează în coloana 0070 valoarea finanțării stabile disponibile în conformitate cu definiția prevăzută la articolul 428aj din CRR.  Aceasta se calculează cu ajutorul următoarei formule:  c0070 = SUM{(c0010 \* c 0050), (c0020 \* c 0060)}. |

**3. Instrucțiuni privind anumite rânduri**

|  |  |
| --- | --- |
| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 0010 | **2. FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ**  Partea a șasea titlul IV capitolul 6 din CRR |
| 0020 | **2.1 ASF provenind din elemente și instrumente de capital**  **Fonduri proprii de nivel 1 de bază**  Articolul 428ap litera (a) din CRR; elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază înainte de aplicarea filtrelor prudențiale, a deducerilor și a derogării sau a alternativelor prevăzute la articolele 32-36, 48, 49 și 79 din CRR  **Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar**  Articolul 428ap litera (b) din CRR; elementele de nivel 1 suplimentar înainte de aplicarea deducerilor și a derogărilor prevăzute la articolele 56 și 79 din CRR  **Nivel 2**  Articolul 428ap litera (c) din CRR; elementele de nivel 2 înainte de aplicarea deducerilor și a derogărilor prevăzute la articolele 66 și 79 din CRR  **Alte instrumente de capital**  Articolul 428ap litera (d) și articolul 428al alineatul (3) litera (d) din CRR; alte instrumente de capital care nu au fost menționate în niciuna dintre categoriile menționate anterior |
| 0030 | **2.2 ASF provenind din depozite retail**  Instituțiile raportează următoarele:  - obligațiunile și alte titluri de datorie emise care sunt vândute exclusiv pe piața de retail și sunt deținute într-un cont de retail. Aceste obligațiuni de retail se raportează și în categoria corespunzătoare a depozitelor retail ca „depozite retail stabile” sau „alte depozite retail”, la punctele 2.2.1 și, respectiv 2.2.2; a se vedea articolul 428aj alineatul (2);  - depozitele retail care ajung la scadență nu mai devreme de un an și care pot fi retrase anticipat mai devreme de un an cu plata unei penalități care a fost evaluată ca fiind semnificativă, în categoria corespunzătoare a depozitelor retail ca „depozite retail stabile” sau „alte depozite retail”, la punctele 2.2.1 și, respectiv, 2.2.2, în conformitate cu articolul 25 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61; a se vedea articolul 428ak alineatul (3) din CRR.  Acest punct include atât datoriile negarantate, cât și datoriile garantate. |
| 0040 | **2.2.1 Depozite retail stabile**  Articolul 428ao din CRR  Instituțiile trebuie să raporteze partea din depozitele retail care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 94/19/CE sau cu Directiva 2014/49/UE ori de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-o țară terță și care fie este parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă, fie este deținută într-un cont curent, în conformitate cu articolul 24 alineatele (2) și, respectiv, (3) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, și în cazul în care:   * aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieșire mai ridicată în conformitate cu articolul 25 alineatul (2), (3) sau (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei, caz în care trebuie raportate ca „alte depozite retail” sau * aceste depozite nu au fost constituite în țări terțe în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu articolul 25 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61, caz în care trebuie raportate ca „alte depozite retail”. |
| 0050 | **2.2.2 Alte depozite retail**  Articolul 428an din CRR  Instituțiile raportează cuantumul altor depozite retail decât cele incluse la „depozite retail stabile” la punctul 2.2.1. |
| 0060 | **2.3 ASF provenind de la alți clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)**  Instituțiile raportează datoriile furnizate de clienți nefinanciari *wholesale* (cu excepția băncilor centrale), care includ:  - datoriile furnizate de administrația centrală a unui stat membru sau a unei țări terțe; a se vedea articolul 428am litera (b) punctul (i) din CRR;  - datoriile furnizate de administrațiile regionale sau de autoritățile locale ale unui stat membru sau ale unei țări terțe; a se vedea articolul 428am litera (b) punctul (ii) din CRR;  - datoriile furnizate de entitățile din sectorul public ale unui stat membru sau ale unei țări terțe; a se vedea articolul 428am litera (b) punctul (iii) din CRR;  - datoriile furnizate de băncile multilaterale de dezvoltare și de organizațiile internaționale; a se vedea articolul 428am litera (b) punctul (iv) din CRR;  - datoriile furnizate de clienții care sunt societăți nefinanciare; a se vedea articolul 428am litera (b) punctul (v) din CRR;  - datoriile furnizate de cooperativele de credit, societățile pentru investiții personale și brokerii de depozite; a se vedea articolul 428am litera (b) punctul (vi) din CRR. |
| 0070 | **2.4 ASF provenind din depozite operaționale**  Articolul 428am litera (a) din CRR; depozite primite pentru furnizarea de servicii operaționale care îndeplinesc criteriile pentru depozitele operaționale prevăzute la articolul 27 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61. |
| 0080 | **2.5 ASF provenind din datoriile și facilitățile angajate din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial**  Instituțiile raportează aici datoriile și facilitățile angajate pentru care autoritatea competentă a acordat tratamentul preferențial menționat la articolul 428h din CRR. |
| 0090 | **2.6 ASF provenind de la clienți financiari și bănci centrale**  Instituțiile raportează următoarele datorii:  - datoriile furnizate de BCE sau de banca centrală a unui stat membru [a se vedea articolul 428al alineatul (3) litera (c)]:  (i) datoriile furnizate de BCE sau de banca centrală a unui stat membru, indiferent dacă sunt sau nu operațiuni de finanțare prin instrumente financiare; a se vedea articolul 428al alineatul (3) litera (c) punctul (i) din CRR;  (ii) datoriile furnizate de banca centrală a unei țări terțe; datoriile furnizate de banca centrală a unei țări terțe, indiferent dacă sunt sau nu operațiuni de finanțare prin instrumente financiare; a se vedea articolul 428al alineatul (3) litera (c) punctul (ii) din CRR;  (iii) datoriile furnizate de clienții financiari; datoriile furnizate de clienții financiari, indiferent dacă sunt sau nu operațiuni de finanțare prin instrumente financiare; a se vedea articolul 428al alineatul (3) litera (c) punctul (iii) din CRR;  - datoriile furnizate de clienții financiari și de băncile centrale, care au o scadență reziduală de cel puțin un an; a se vedea articolul 428ap litera (e) din CRR. |
| 0100 | **2.7 ASF provenind din datoriile furnizate în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată**  Articolul 428al alineatul (3) litera (d) și articolul 428ap litera (e) din CRR  Instituțiile raportează aici datoriile în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată, inclusiv titlurile de valoare emise în cazul cărora deținătorul nu poate fi identificat. |
| 0110 | **2.8 ASF provenind din datorii interdependente**  Instituțiile raportează următoarele datorii:  - datoriile care sunt interdependente de active în conformitate cu articolul 428f din CRR; a se vedea și articolul 428al alineatul (3) litera (b) din CRR;  - datoriile legate de economiile reglementate centralizate care trebuie tratate ca fiind interdependente de active în conformitate cu articolul 428f alineatul (2) litera (a) din CRR;  - datoriile legate de creditele promoționale și de facilitățile de credit și de lichiditate care trebuie tratate ca fiind interdependente de active în conformitate cu articolul 428f alineatul (2) litera (b) din CRR;  - datoriile legate de obligațiunile garantate care trebuie tratate ca fiind interdependente de active în conformitate cu articolul 428f alineatul (2) litera (c) din CRR;  - datoriile legate de activitățile de compensare a instrumentelor financiare derivate pentru clienți care trebuie tratate ca fiind interdependente de active în conformitate cu articolul 428f alineatul (2) litera (d) din CRR;  - datoriile care îndeplinesc toate condițiile prevăzute la articolul 428f alineatul (1) din CRR și care sunt interdependente de active în conformitate cu articolul 428f alineatul (1) din CRR. |
| 0120 | **2.9 ASF provenind din alte datorii**  Instituțiile raportează următoarele:  - sumele de plătit la data tranzacționării care provin din achiziționarea de instrumente financiare, valute și mărfuri care se preconizează că vor fi decontate în ciclul sau perioada standard de decontare care este tipică pentru cursul de schimb sau pentru tipul de tranzacție în cauză sau în cazul cărora decontarea nu a fost executată, dar se preconizează totuși că va fi executată; a se vedea articolul 428al alineatul (3) litera (a) din CRR;  - datorii privind impozitul amânat; se utilizează cea mai apropiată dată posibilă la care poate fi realizată valoarea lor drept scadență reziduală; a se vedea articolul 428al alineatul (1) litera (a) din CRR;  - interese minoritare; ca scadență reziduală se utilizează termenul instrumentului; a se vedea articolul 428al alineatul (1) litera (b) din CRR;  - alte datorii fără o scadență declarată, inclusiv pozițiile scurte și pozițiile cu scadență deschisă, cu excepția cazului în care se prevede altfel în prezenta secțiune; a se vedea articolul 428al alineatul (1) din CRR;  - diferența negativă dintre seturile de compensare, calculată în conformitate cu articolul 428al alineatul (4) din CRR; toate datoriile provenite din instrumente financiare derivate se raportează ca și când ar avea o scadență reziduală mai mică de un an;  - orice alte datorii care nu sunt menționate la articolele 428al-428ap din CRR; toate elementele de capital se raportează la punctul 2.1, indiferent de scadența lor reziduală; a se vedea și articolul 428al alineatul (3) litera (d) din CRR. |

**PARTEA VI: NSFR – SINTEZĂ**

1. **Observații specifice**
2. Scopul prezentului formular este de a oferi informații despre indicatorul de finanțare stabilă netă, atât pentru instituțiile care raportează NSFR complet (formularele de raportare C 80.00 și C 81.00), cât și pentru instituțiile care raportează NSFR simplificat (formularele de raportare C 82.00 și C 83.00).
3. În conformitate cu articolul 428b alineatul (1) din CRR, cerința de finanțare stabilă netă prevăzută la articolul 413 alineatul (1) din CRR trebuie să fie egală cu raportul dintre finanțarea stabilă disponibilă a instituției, astfel cum este menționată în capitolele 3 și 6, și finanțarea stabilă necesară a instituției, astfel cum este menționată în capitolele 4 și 7, exprimat ca procentaj. Regulile de calculare a raportului sunt prevăzute în capitolul 2.
4. Elementele de pe rândurile 0010-0210 sunt aceleași cu elementele echivalente raportate în formularele de raportare C 80.00 - C 83.00.

**2. Instrucțiuni privind anumite coloane**

|  |  |
| --- | --- |
| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 0010 | **Cuantum**  Instituțiile raportează în coloana 0010 cuantumul activelor, al elementelor extrabilanțiere, al datoriilor și al fondurilor proprii alocate sumei tuturor tranșelor de scadență reziduală și de HQLA aplicabile. Cuantumurile care trebuie raportate sunt cele anterioare aplicării factorilor ASF și RSF relevanți. |
| 0020 | **Finanțarea stabilă necesară**  Instituțiile raportează în coloana 0020 finanțarea stabilă necesară, calculată în conformitate cu partea a șasea titlul IV capitolele 4 și 7 din CRR. |
| 0030 | **Finanțarea stabilă disponibilă**  Instituțiile raportează în coloana 0030 finanțarea stabilă disponibilă, calculată în conformitate cu partea a șasea titlul IV capitolele 3 și 6 din CRR. |
| 0040 | **Indicator**  Instituțiile raportează în coloana 0040 indicatorul NSFR, în conformitate cu articolul 428b alineatul (1) din CRR. |

**3. Instrucțiuni privind anumite rânduri**

|  |  |
| --- | --- |
| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni |
| 0010 | **1. FINANȚAREA STABILĂ NECESARĂ**  Punctul 1 din formularele de raportare C 80.00 și C 82.00 |
| 0020 | **1.1 RSF provenind din active de la bănci centrale**  Punctul 1.1 din formularele de raportare C 80.00 și C 82.00 |
| 0030 | **1.2 RSF provenind din active lichide**  Punctul 1.2 din formularele de raportare C 80.00 și C 82.00 |
| 0040 | **1.3 RSF provenind din titluri de valoare, altele decât activele lichide**  Punctul 1.3 din formularele de raportare C 80.00 și C 82.00 |
| 0050 | **1.4 RSF provenind din împrumuturi**  Punctul 1.4 din formularele de raportare C 80.00 și C 82.00 |
| 0060 | **1.5 RSF provenind din active interdependente**  Punctul 1.5 din formularele de raportare C 80.00 și C 82.00 |
| 0070 | **1.6 RSF provenind din active din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial**  Punctul 1.6 din formularele de raportare C 80.00 și C 82.00 |
| 0080 | **1.7 RSF provenind din instrumente financiare derivate**  Punctul 1.7 din formularele de raportare C 80.00 și C 82.00 |
| 0090 | **1.8 RSF provenind din contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC**  Punctul 1.8 din formularele de raportare C 80.00 și C 82.00 |
| 0100 | **1.9 RSF provenind din alte active**  Punctul 1.9 din formularele de raportare C 80.00 și C 82.00 |
| 0110 | **1.10 RSF provenind din elemente extrabilanțiere**  Punctul 1.10 din formularele de raportare C 80.00 și C 82.00 |
| 0120 | **2. FINANȚAREA STABILĂ DISPONIBILĂ**  Punctul 2 din formularele de raportare C 81.00 și C 83.00 |
| 0130 | **2.1 ASF provenind din elemente și instrumente de capital**  Punctul 2.1 din formularele de raportare C 81.00 și C 83.00 |
| 0140 | **2.2 ASF provenind din depozite retail**  Punctul 2.2 din formularele de raportare C 81.00 și C 83.00 |
| 0150 | **2.3 ASF provenind de la alți clienți nefinanciari (cu excepția băncilor centrale)**  Punctul 2.3 (mai puțin subpunctul 2.3.0.2) din formularele de raportare C 81.00 și C 83.00 |
| 0160 | **2.4 ASF provenind din depozite operaționale**  Punctele 2.3.0.2 și 2.5.3.1 din formularul de raportare C 81.00 și punctul 2.4 din formularul de raportare C 83.00 |
| 0170 | **2.5 ASF provenind din datoriile din cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție, dacă fac obiectul unui tratament preferențial**  Punctul 2.4 din formularul de raportare C 81.00 și punctul 2.5 din formularul de raportare C 83.00 |
| 0180 | **2.6 ASF provenind de la clienți financiari și bănci centrale**  Punctul 2.5 (mai puțin subpunctul 2.5.3.1) din formularul de raportare C 81.00 și punctul 2.6 din formularul de raportare C 83.00 |
| 0190 | **2.7 ASF provenind din datoriile furnizate în cazul cărora contrapartea nu poate fi determinată**  Punctul 2.6 din formularul de raportare C 81.00 și punctul 2.7 din formularul de raportare C 83.00 |
| 0200 | **2.8 ASF provenind din datorii interdependente**  Punctul 2.8 din formularul de raportare C 81.00 și din formularul de raportare C 83.00 |
| 0210 | **2.9 ASF provenind din alte datorii**  Punctele 2.7 și 2.9 din formularul de raportare C 81.00 și punctul 2.9 din formularul de raportare C 83.00 |
| 0220 | **3. NSFR**  Indicatorul NSFR calculat în conformitate cu articolul 428b alineatul (1) din CRR |