ANEXA VI – Instrucțiuni pentru publicarea de informații privind domeniul de aplicare al cadrului de reglementare

**Modelul EU LI1 – Diferențe între perimetrul de consolidare contabil și domeniul de aplicare al consolidării prudențiale și punerea în corespondență a categoriilor de situații financiare cu categoriile de riscuri reglementate.** Format flexibil.

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 436 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR”) urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU LI1 care figurează în anexa V la soluțiile informatice ale ABE.

|  |  |
| --- | --- |
| Referințe juridice și instrucțiuni | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| De la 1 la XXX | **Total active**  Structura rândurilor trebuie să fie aceeași cu structura rândurilor din bilanțul utilizat în ultima raportare financiară disponibilă a instituției.  „Raportarea financiară” se referă la situațiile financiare anuale individuale și consolidate definite la articolele 4 și 24 din Directiva 2013/34/UE[[2]](#footnote-2), precum și (dacă este cazul) la situațiile financiare în sensul standardelor internaționale de contabilitate, astfel cum au fost aprobate în UE în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1606/2002[[3]](#footnote-3). |
| De la 1 la XXX | **Total datorii**  Structura rândurilor trebuie să fie aceeași cu structura rândurilor din bilanțul utilizat în ultima raportare financiară disponibilă a instituției.  „Raportarea financiară” se referă la situațiile financiare anuale individuale și consolidate definite la articolul 4 și articolul 24 din Directiva 2013/34/UE, precum și (dacă este cazul) la situațiile financiare în sensul standardelor internaționale de contabilitate, astfel cum au fost aprobate în UE în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1606/2002. |

|  |  |
| --- | --- |
| Referințe juridice și instrucțiuni | |
| **Referința coloanei** | **Explicație** |
| **a** | **Valorile contabile, astfel cum au fost raportate în situațiile financiare publicate**  Cuantumul raportat la nivelul activelor și la nivelul datoriilor în bilanțul întocmit conform cerințelor de consolidare din cadrul contabil aplicabil, inclusiv cadrele bazate pe Directiva 2013/34/UE, Directiva 86/635/CEE[[4]](#footnote-4) sau standardele internaționale de contabilitate, astfel cum au fost aprobate în UE |
| **b** | **Valorile contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale**  Cuantumul raportat la nivelul activelor și la nivelul datoriilor în bilanțul întocmit conform cerințelor de consolidare reglementate din partea întâi titlul II secțiunile 2 și 3 din CRR  În cazul în care perimetrul de consolidare contabil și domeniul de aplicare al consolidării prudențiale sunt exact aceleași, coloanele (a) și (b) din prezentul model trebuie să fie fuzionate. |
| **c** | **Valorile contabile ale elementelor care fac obiectul cadrului privind riscul de credit**  Valorile contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale ale elementelor (altele decât elementele extrabilanțiere) cărora li se aplică partea a treia titlul II capitolele 2 și 3 din CRR |
| **d** | **Valorile contabile ale elementelor care fac obiectul cadrului privind riscul de credit al contrapărții**  Valorile contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale ale elementelor (altele decât elementele extrabilanțiere) cărora li se aplică partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR |
| **e** | **Valorile contabile ale elementelor care fac obiectul cadrului privind securitizarea**  Valorile contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale ale elementelor (altele decât elementele extrabilanțiere) din afara portofoliului de tranzacționare cărora li se aplică partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR |
| **f** | **Valorile contabile ale elementelor care fac obiectul cadrului privind riscul de piață**  Valorile contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale ale elementelor (altele decât elementele extrabilanțiere) cărora li se aplică partea a treia titlul IV din CRR. Elementele care corespund pozițiilor din securitizare din portofoliul de tranzacționare cărora li se aplică cerințele din partea a treia titlul IV din CRR trebuie să fie incluse în această coloană. |
| **g** | **Valorile contabile ale elementelor care nu fac obiectul cerințelor de fonduri proprii sau care fac obiectul deducerii din fondurile proprii**  Valorile contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale ale elementelor (altele decât elementele extrabilanțiere) care nu fac obiectul cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu CRR; valorile contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale ale elementelor (altele decât elementele extrabilanțiere) care fac obiectul deducerilor din fondurile proprii în conformitate cu partea a doua din CRR.  Elementele deduse pot include, de exemplu, elementele enumerate la articolele 37, 38, 39 și 41 din CRR.  Cuantumurile pentru active sunt cuantumurile deduse efectiv din fondurile proprii, ținând cont de orice compensare cu datoriile permisă prin deducere (și de orice prag pentru deducere) aplicabilă în conformitate cu articolele relevante din partea a doua din CRR.  Atunci când elementelor enumerate la articolul 36 alineatul (1) litera (k) și la articolul 48 din CRR li se aplică o pondere de risc de 1 250 % în loc să fie deduse, acestea nu sunt publicate în coloana (g) din prezentul model, ci în alte coloane corespunzătoare din modelul EU LI1. Aceste lucru se aplică, de asemenea, oricărui alt element căruia i se aplică o pondere de risc de 1 250 % în conformitate cu cerințele CRR.  Cuantumurile pentru datorii constau în cuantumul datoriilor care trebuie luat în considerare pentru determinarea cuantumului activelor care urmează să fie deduse din fondurile proprii în conformitate cu articolele relevante din partea a doua din CRR. În plus, în această coloană se publică toate datoriile, altele decât cele care (i) sunt relevante pentru aplicarea cerințelor din partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR sau care (ii) sunt relevante pentru aplicarea cerințelor din partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR și din partea a treia titlul IV din CRR. |
| **toate** | În cazul în care un singur element atrage cerințe de capital în conformitate cu mai multe dintre cadrele privind riscul, valorile se publică în toate coloanele corespunzătoare cerințelor de capital de care sunt legate. În consecință, suma cuantumurilor din coloanele (c)-(g) din prezentul model poate fi mai ridicată decât cuantumul din coloana (b) din prezentul model. Instituțiile furnizează explicații calitative privind activele și datoriile care fac obiectul cerințelor de capital pentru mai multe dintre cadrele privind riscul enumerate în partea a treia a CRR. |

**Modelul EU LI2 – Principalele surse ale diferențelor dintre cuantumurile expunerii reglementate și valorile contabile din situațiile financiare.** Format fix.

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 436 litera (d) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU LI2 care figurează în anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| 1 | **Cuantumul corespunzător valorii contabile a activelor din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale**  Cuantumurile din coloanele (b)-(e) din acest model trebuie să fie egale cu cuantumurile care figurează în coloanele (c)-(f) din modelul EU LI1. |
| 2 | **Cuantumul corespunzător valorii contabile a datoriilor din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale**  Cuantumurile din coloanele (b)-(e) din acest model trebuie să fie egale cu cuantumurile care figurează în coloanele (c)-(f) din modelul EU LI1. |
| 3 | **Cuantumul total net din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale**  Cuantumul după compensarea bilanțieră între activele și datoriile din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale, indiferent de eligibilitatea respectivelor active și datorii din punctul de vedere al normelor specifice de compensare în conformitate cu partea a treia titlul II capitolele 4 și 5 din CRR și a părții și cu partea a treia titlul IV din CRR  Cuantumul de pe acest rând este egal cu valoarea de pe rândul 2 dedusă din valoarea de pe rândul 1 din prezentul model. |
| 4 | **Cuantumurile extrabilanțiere**  Se includ expunerile inițiale extrabilanțiere, înainte de utilizarea unui factor de conversie, dacă este cazul, din situația extrabilanțieră stabilită, în conformitate cu domeniul de aplicare al consolidării prudențiale din coloanele (a)-(d) din prezentul model. |
| 5 | ***Diferențe în ceea ce privește evaluările***  Impactul valorii contabile a ajustărilor de valoare în conformitate cu partea a doua titlul I capitolul 2 articolul 34 din CRR și cu partea a treia titlul I capitolul 3 articolul 105 din CRR asupra expunerilor din portofoliul de tranzacționare și din afara portofoliului de tranzacționare, evaluate la valoarea justă în conformitate cu cadrul contabil aplicabil  Acest cuantum trebuie să fie în concordanță cu cuantumul de pe rândul 7 din modelul EU CC1, precum și cu cuantumul de pe rândul 12 coloana (f) din modelul EU PV1. |
| 6 | ***Diferențe datorate diferitelor norme de compensare, altele decât cele incluse deja pe rândul 2 din prezentul model***  Acest element se referă la cuantumurile expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere după aplicarea normelor specifice de compensare prevăzute în partea a treia titlul II capitolele 4 și 5 și în partea a treia titlul IV din CRR. Impactul aplicării normelor de compensare poate fi negativ (în cazul în care trebuie să fie compensate mai multe expuneri decât prin utilizarea compensării bilanțiere de pe rândul 2) sau pozitiv (în cazul în care aplicarea normelor de compensare din CRR conduce la compensarea unui cuantum mai scăzut decât compensarea bilanțieră de pe rândul 2 din prezentul model). |
| 7 | ***Diferențe datorate luării în considerare a provizioanelor***  Reintegrarea în valoarea expunerii a ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit [astfel cum au fost definite în Regulamentul delegat (UE) nr. 183/2014 al Comisiei[[5]](#footnote-5)] care au fost deduse în conformitate cu cadrul contabil aplicabil din valoarea contabilă a expunerilor în temeiul părții a treia titlul II capitolul 3 din CRR în scopuri de ponderare la risc. În ceea ce privește expunerile ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR, atunci când din valoarea contabilă inclusă în situațiile financiare din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale s-au scăzut elementele care se califică drept ajustări generale pentru riscul de credit în temeiul regulamentului delegat menționat anterior, aceste elemente trebuie să fie reintegrate în valoarea expunerii. |
| 8 | ***Diferențe datorate utilizării tehnicilor de diminuare a riscului de credit***  Impactul aplicării tehnicilor de diminuare a riscului definite în CRR asupra valorii expunerilor din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale |
| 9 | ***Diferențe datorate factorilor de conversie a creditului***  Impactul aplicării factorilor de conversie relevanți în conformitate cu CRR asupra valorii expunerilor extrabilanțiere din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale  Factorul de conversie pentru elementele extrabilanțiere care trebuie ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II din CRR se determină în conformitate cu articolele 111, 166, 167 și 182 (astfel cum se aplică pentru riscul de credit) și cu articolul 246 din CRR (astfel cum se aplică pentru riscul de securitizare). |
| 10 | ***Diferențe datorate securitizării cu transfer al riscului***  Impactul asupra valorii expunerilor securitizate al utilizării tranzacțiilor securitizate pentru a transfera riscul de credit către terți în conformitate cu CRR |
| 11 | ***Alte diferențe*** *(dacă este cazul)*  Alți factori determinanți semnificativi pentru diferențele dintre valorile contabile din situațiile financiare în cadrul perimetrului de consolidare contabil și cuantumurile expunerilor luate în considerare în scopuri de reglementare  Instituțiile completează informațiile cantitative incluse pe acest rând cu explicații calitative privind principalii factori determinanți ai diferențelor menționate în tabelul EU LIA. |
| 12 | **Cuantumurile expunerilor luate în considerare în scopuri de reglementare**  Cuantumul agregat luat în considerare ca punct de plecare pentru calcularea RWEA după aplicarea metodelor CRM, altele decât compensarea din partea a treia titlul II capitolul 4 din CRR, și după aplicarea cerințelor de compensare din partea a treia titlul II capitolele 4 și 5 din CRR și din partea a treia titlul IV din CRR, pentru fiecare dintre categoriile de risc  În cazul în care se aplică abordarea standardizată, aceasta este valoarea obținută după ce au fost aplicate ajustările specifice pentru riscul de credit, ajustările de valoare suplimentare în conformitate cu articolele 34 și 110 din CRR și alte reduceri ale fondurilor proprii aferente elementului de activ. Pentru elementele extrabilanțiere enumerate în anexa I la prezentul regulament de punere în aplicare, valoarea expunerii este valoarea nominală după scăderea ajustărilor specifice pentru riscul de credit, înmulțită cu procentajul aplicabil menționat la articolul 111 alineatul (1) literele (a) și (d) din CRR.  Pentru abordarea IRB, valoarea publicată este valoarea expunerii în sensul articolelor 166, 167 și 168 din CRR.  Astfel, valorile contabile raportate în situațiile financiare din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale se publică pe rândurile corespunzătoare 1­3 din prezentul model, iar expunerile inițiale extrabilanțiere se publică pe rândul 4 din prezentul model. Orice adăugare sau reducere reglementată specifică referitoare la cuantumurile respective este inclusă pe rândurile 5-11 din prezentul model pentru a explica modalitatea de reconciliere a acestor cuantumuri cu cuantumul expunerilor în scopuri de reglementare ca punct de plecare pentru calcularea RWEA în conformitate cu fiecare dintre cadrele menționate în coloanele (b)-(e) ale prezentului model. Aceasta înseamnă că, mai ales pentru riscul de credit, cuantumurile expunerii luate în considerare în scopuri de reglementare care trebuie publicate pe rândul 12 din prezentul model vor fi diferite de valorile contabile raportate în situațiile financiare din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale, din cauza tratamentului specific de reglementare al provizioanelor contabile pentru calcularea RWEA. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Referința coloanei** | **Explicație** |
| **a** | **Total**  Totalul din coloana (a) din modelul EU LI2 = cuantumurile din coloana (b) din modelul EU LI1 – cuantumurile din coloana (g) din modelul EU LI1. |
|  | Defalcarea coloanelor în categoriile de riscuri reglementate (b)-(e) corespunde defalcării enumerate în partea a treia din CRR. |
| **b** | **Cadrul privind riscul de credit**  Expunerile din partea a treia titlul II din CRR  Expunerile care fac obiectul cadrului privind riscul de credit trebuie să corespundă fie cuantumului expunerilor aplicat în cadrul abordării standardizate pentru riscul de credit (a se vedea partea a treia titlul II capitolul 2 articolul 111 din CRR), fie expunerilor în stare de nerambursare din cadrul abordării IRB pentru riscul de credit (a se vedea partea a treia titlul II capitolul 3 articolele 166, 167 și 168 din CRR). |
| **c** | **Cadrul privind securitizarea**  Expunerile din afara portofoliului de tranzacționare prevăzute în partea a treia titlul II capitolul 5 din CRR  Expunerile din securitizare se determină în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 5 articolul 246 din CRR. |
| **d** | **Riscul de credit al contrapărții (CCR)**  Expunerile luate în considerare în partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR |
| **e** | **Cadrul privind riscul de piață**  Expunerile la riscul de piață ce corespund pozițiilor care fac obiectul cadrului privind riscul de piață din partea a treia titlul IV din CRR  Pentru această coloană se publică numai rândurile 1-3 și 12 din prezentul model. |
| toate | În cazul în care un singur element face obiectul cerințelor de capital în conformitate cu mai multe dintre cadrele privind riscul, acesta se publică în toate coloanele relevante corespunzătoare cerințelor de capital. În consecință, suma cuantumurilor din coloanele (b)-(e) din prezentul model poate fi mai ridicată decât cuantumul din coloana (a) din prezentul model. Instituțiile furnizează explicații calitative privind activele și datoriile care fac obiectul cerințelor de capital pentru mai multe dintre cadrele privind riscul enumerate în partea a treia a CRR. |

**Modelul EU LI3 – Prezentarea generală a diferențelor dintre perimetrele de consolidare (entitate cu entitate)**

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 436 litera (b) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU LI3 care figurează în anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
|  | Rândurile sunt flexibile. Publicările de informații se realizează pentru entitățile incluse în perimetrele de consolidare contabil și reglementat, astfel cum sunt definite în conformitate cu cadrul contabil aplicabil și cu partea întâi titlul II secțiunile 2 și 3 din CRR, pentru care metoda de consolidare contabilă este diferită de metoda de consolidare reglementată. Un rând pentru fiecare entitate. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Referința coloanei** | **Explicație** |
| a | **Denumirea entității**  Denumirea comercială a oricărei entități incluse sau deduse din perimetrul de consolidare reglementat și contabil al unei instituții |
| b | **Metoda de consolidare contabilă**  Metoda de consolidare utilizată în conformitate cu cadrul contabil aplicabil |
| c-g | **Metoda de consolidare reglementată**  Metoda de consolidare pusă în aplicare în sensul părții întâi titlul II capitolul 2 din CRR  Se publică cel puțin metodele enumerate la articolul 436 litera (b) din CRR.  Instituțiile bifează coloanele aplicabile pentru a identifica metoda de consolidare a fiecărei entități în conformitate cu cadrul contabil și a indica dacă, în domeniul de aplicare al consolidării prudențiale, fiecare entitate (i) este consolidată prin metoda consolidării globale; (ii) este consolidată proporțional; (iii) este recunoscută prin metoda punerii în echivalență; (iv) nu este nici consolidată, nici dedusă; (v) este dedusă. |
| **h** | **Descrierea entității**  Descrierea, pe scurt, a entității, cu publicarea (cel puțin) a sectorului de activitate a acesteia |

**Tabelul EU LIA – Explicații privind diferențele dintre cuantumurile contabile și reglementate ale expunerilor.** Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul publicării de informații calitative

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 436 literele (b) și (d) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU LIA care figurează în anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| (a) | Instituțiile explică și cuantifică originile oricărei diferențe semnificative dintre cuantumurile din coloanele (a) și (b) din modelul EU LI1, indiferent dacă diferențele provin din aplicarea unor norme de consolidare diferite sau din utilizarea unor standarde contabile diferite între consolidarea contabilă și cea reglementată. |
| (b) | Instituțiile explică originile diferențelor dintre valorile contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale și cuantumurile luate în considerare în scopuri de reglementare prezentate în modelul EU LI2. |

**Tabelul EU LIB – Alte informații calitative privind domeniul de aplicare.** Rubrici în care se poate introduce text liber în scopul publicării de informații calitative

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 436 literele (f), (g) și (h) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU LIB care figurează în anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| (a) | Instituțiile publică orice obstacol semnificativ de ordin practic sau legal, actual sau preconizat, care împiedică transferul prompt al fondurilor proprii sau rambursarea datoriilor între întreprinderea-mamă și filialele acesteia. |
| (b) | Dacă este cazul, instituțiile publică denumirea sau denumirile filialelor care nu sunt incluse în consolidare. |
| (c) | Dacă este cazul, instituțiile publică circumstanțele în care se utilizează derogarea menționată la articolul 7 din CRR sau metoda individuală de consolidare prevăzută la articolul 9 din CRR. |
| (d) | Dacă este cazul, instituțiile publică cuantumul agregat cu care fondurile proprii efective sunt mai mici decât minimul cerut pentru ansamblul filialelor care nu sunt incluse în consolidare, precum și denumirea sau denumirile filialelor respective. |

**Modelul EU PV1 – Ajustările prudente ale evaluării (PVA):** Format fix

1. Instituțiile care aplică abordarea de bază pentru determinarea ajustării suplimentare de evaluare pentru evaluarea prudentă în conformitate cu capitolul III din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei[[6]](#footnote-6) publică informațiile menționate la articolul 436 litera (e) din CRR urmând instrucțiunile prevăzute mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelul EU PV1 care figurează în anexa V la prezentul regulament de punere în aplicare.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| Rândurile 1-10 | AVA la nivel de categorie  AVA la nivel de categorie pentru incertitudinea prețului de piață, costurile cu lichidarea, riscul de model, pozițiile concentrate, costurile administrative viitoare, încetarea anticipată și riscul operațional se determină în conformitate cu articolele 9-11 și, respectiv, 14-17 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei.  În ceea ce privește categoria incertitudinii prețului de piață, a costurilor cu lichidarea și a riscului de model, care fac obiectul beneficiului din diversificare, astfel cum este descris la articolul 9 alineatul (6), articolul 10 alineatul (7) și, respectiv, articolul 11 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, AVA la nivel de categorie se publică în coloanele de la a la EU-e2 din prezentul model ca suma simplă a AVA individuale înainte de aplicarea beneficiului din diversificare. Beneficiile din diversificare în conformitate cu articolul 9 alineatul (6), articolul 10 alineatul (7) și articolul 11 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei se includ în coloana (f) din prezentul model. |
| 1 | Incertitudinea prețului de piață  Articolul 105 alineatul (10) din CRR  AVA pentru incertitudinea prețului de piață se calculează în conformitate cu articolul 9 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei. |
| 2 | Nu se aplică |
| 3 | Costurile cu lichidarea  Articolul 105 alineatul (10) din CRR  AVA pentru costurile cu lichidarea se calculează în conformitate cu articolul 10 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei. |
| 4 | Pozițiile concentrate  Articolul 105 alineatul (11) din CRR  AVA pentru pozițiile concentrate se calculează în conformitate cu articolul 14 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei. |
| 5 | Încetarea anticipată  Articolul 105 alineatul (10) din CRR  AVA pentru încetarea anticipată se calculează în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei. |
| 6 | Riscul de model  Articolul 105 alineatul (10) din CRR  AVA pentru riscul de model se calculează în conformitate cu articolul 11 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei. |
| 7 | Riscul operațional  Articolul 105 alineatul (10) din CRR  AVA pentru riscul operațional se calculează în conformitate cu articolul 17 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei. |
| 8 | Nu se aplică |
| 9 | Nu se aplică |
| 10 | Costurile administrative viitoare  Articolul 105 alineatul (10) din CRR  AVA pentru costurile administrative viitoare se calculează în conformitate cu articolul 15 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei. |
| 11 | Nu se aplică |
| 12 | Totalul ajustărilor suplimentare de evaluare  Totalul AVA care trebuie dedus din fondurile proprii în temeiul articolelor 34 și 105 din CRR se publică pe rândul 12 coloana (f) din prezentul model. Acest cuantum trebuie să fie în concordanță cu cuantumul de pe rândul 7 din modelul EU CC1, precum și cu cuantumul de pe rândul 5 coloana (a) din modelul EU-LI2.  Pentru portofoliile cărora li se aplică abordarea de bază prevăzută în capitolul III din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă, totalul AVA este suma cuantumurilor de pe rândurile 1-10 din prezentul model și a cuantumurilor calculate în conformitate cu articolul 7 alineatul (2) litera (b) punctele (i)-(iii) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, pentru portofoliile care fac obiectul abordării de rezervă (fall­back), dacă este cazul.  Pentru portofoliile cărora li se aplică abordarea simplificată prevăzută în capitolul II din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă, totalul AVA inclus în coloana (f) din prezentul model este cuantumul calculat în conformitate cu articolul 5 din prezentul capitol. |
| **Litera coloanei** | **Explicație** |
| a-e | **Defalcarea în funcție de CATEGORIILE DE RISC**  Instituțiile alocă activele și datoriile evaluate la valoarea justă incluse în calculul pragului în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei (portofoliul de tranzacționare și în afara portofoliului de tranzacționare) în funcție de următoarele categorii de risc: riscul de rată a dobânzii, riscul valutar, riscul de credit, riscul de devalorizare a titlurilor de capital, riscul de marfă.  Defalcarea din aceste coloane exclude AVA calculate în conformitate cu articolele 12 și 13 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei care sunt publicate în coloanele EU-e1 și EU-e2 din prezentul model. |
| EU e1 | **AVA la nivel de categorie – incertitudinea evaluării: AVA pentru marjele de credit constatate în avans**  Articolul 105 alineatul (10) din CRR, articolul 12 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei  Totalul AVA pentru marjele de credit constatate în avans („AVA pentru CVA”) și alocarea sa între AVA pentru incertitudinea prețului de piață, AVA pentru costurile cu lichidarea sau AVA pentru riscul de model se determină în conformitate cu articolul 12 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei. |
| EU e2 | **AVA la nivel de categorie – AVA pentru costurile de investiții și de finanțare**  Articolul 105 alineatul (10) din CRR, articolul 13 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei  Totalul AVA pentru costurile de investiții și de finanțare și alocarea sa între AVA pentru incertitudinea prețului de piață, AVA pentru costurile cu lichidarea sau AVA pentru riscul de model se determină în conformitate cu articolul 13 din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei. |
| f | **Total la nivel de categorie în urma diversificării**  Pentru portofoliile cărora li se aplică abordarea de bază prevăzută în capitolul III din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei, totalul la nivel de categorie în urma diversificării trebuie să acopere totalul AVA calculat în conformitate cu abordarea de bază pentru activele și datoriile evaluate la valoarea justă incluse în calculul pragului în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei. Intră aici și beneficiile din diversificare definite în conformitate cu articolul 9 alineatul (6), articolul 10 alineatul (7) și articolul 11 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei.  Totalul AVA de pe rândul 12 coloana (f) din prezentul model trebuie să includă cuantumurile calculate în conformitate cu articolul 7 alineatul (2) litera (b) punctele (i)-(iii) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101, pentru portofoliile cărora li se aplică abordarea de rezervă (fall-back), dacă este cazul.  Pentru portofoliile cărora li se aplică abordarea simplificată prevăzută în capitolul II din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 privind evaluarea prudentă, totalul AVA inclus pe rândul 12 din prezentul model este cuantumul calculat în conformitate cu articolul 5 din prezentul capitol. |
| g | **Din care: total pentru abordarea de bază în portofoliul de tranzacționare**  Pentru fiecare categorie relevantă de AVA, pentru portofoliile cărora li se aplică abordarea de bază prevăzută în capitolul III din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei, partea din AVA care rezultă din pozițiile deținute în „portofoliul de tranzacționare”: toate pozițiile pe instrumente financiare și pe mărfuri deținute de o instituție, fie cu intenția tranzacționării, fie cu scopul de a acoperi pozițiile deținute cu intenția tranzacționării în conformitate cu articolul 104 din CRR.  Valoarea publicată trebuie să includă și beneficiile din diversificare definite în conformitate cu articolul 9 alineatul (6), articolul 10 alineatul (7) și articolul 11 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei. |
| h | **Din care: total pentru abordarea de bază în portofoliul bancar**  Pentru fiecare categorie relevantă de AVA, pentru portofoliile cărora li se aplică abordarea de bază prevăzută în capitolul III din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei, partea din AVA care rezultă din pozițiile evaluate la valoarea justă pe instrumente financiare și mărfuri care nu sunt deținute în portofoliul de tranzacționare  Valoarea publicată trebuie să includă și beneficiile din diversificare determinate în conformitate cu articolul 9 alineatul (6), articolul 10 alineatul (7) și articolul 11 alineatul (7) din Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei. |

1. Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, astfel cum a fost modificat prin Regulamentului (UE) 2024/1623 [[JO L 176, 27.6.2013, p. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC); [Regulamentul (UE) 2024/1623 – RO – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=OJ:L_202401623)]. [↑](#footnote-ref-1)
2. Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 privind situațiile financiare anuale, situațiile financiare consolidate și rapoartele conexe ale anumitor tipuri de întreprinderi, de modificare a Directivei 2006/43/CE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Directivelor 78/660/CEE și 83/349/CEE ale Consiliului (JO L 182, 29.6.2013, p. 19). [↑](#footnote-ref-2)
3. REGULAMENTUL (CE) NR. 1606/2002 AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI din 19 iulie 2002 privind aplicarea standardelor internaționale de contabilitate (JO L 243, 11.9.2002, p. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. DIRECTIVA 86/635/CEE A CONSILIULUI din 8 decembrie 1986 privind conturile anuale și conturile consolidate ale băncilor și ale altor instituții financiare (JO L 372, 31.12.1986, p. 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. REGULAMENTUL DELEGAT (UE) NR. 183/2014 AL COMISIEI din 20 decembrie 2013 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru precizarea modului de calcul al ajustărilor specifice și al ajustărilor generale pentru riscul de credit (JO L 57, 27.2.2014, p. 3). [↑](#footnote-ref-5)
6. REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2016/101 AL COMISIEI din 26 octombrie 2015 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare pentru evaluarea prudentă prevăzute la articolul 105 alineatul (14) (JO L 21, 28.1.2016, p. 54). [↑](#footnote-ref-6)