

II

(Acte fără caracter legislativ)

REGULAMENTE

REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2015/79 AL COMISIEI

din 18 decembrie 2014

de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește grevarea cu sarcini a activelor, modelul punctelor de date unic și normele de validare

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 ⁽¹⁾, în special articolul 99 alineatul (5) primul și al patrulea paragraf,

întrucât:

- (1) Raportarea unor informații coerente, exacte și comparabile cu privire la grevarea cu sarcini a activelor în temeiul Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei ⁽²⁾ este un element esențial pentru a discerne poziția de finanțare a instituțiilor.
- (2) Raportarea cu privire la grevarea cu sarcini a activelor ar trebui să se bazeze pe conceptele de raportare existente din raportarea prudențială și contabilă cu privire la elementele bilanțiere, în măsura în care este posibil, pentru a reduce la minimum sarcina punerii în aplicare și a raportării pentru instituții.
- (3) În conformitate cu principiul proporționalității, instituțiile mai mici care nu au niveluri semnificative ale activelor grevate cu sarcini nu ar trebui să facă obiectul unor cerințe de raportare detaliate care se aplică în cazul instituțiilor mai mari.
- (4) Cerințele de raportare ar trebui să măsoare toate formele de grevare cu sarcini a activelor, inclusiv grevarea cu sarcini contingentă, deoarece acest lucru este de o importanță vitală, reprezentând un risc semnificativ pentru profilul de lichiditate și solvabilitate al instituțiilor, în special în cazul instituțiilor cu niveluri semnificative de grevare cu sarcini a activelor.
- (5) Instituțiile emitente de obligațiuni garantate, astfel cum sunt menționate la articolul 52 alineatul (4) primul paragraf din Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului ⁽³⁾ ar trebui să raporteze informații privind grevarea cu sarcini a activelor respective.
- (6) Pentru a se asigura că raportarea în scopuri de supraveghere privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, informațiile financiare, pierderile provenite din împrumuturi garantate cu bunuri imobile, expunerile mari, indicatorul efectului de levier, lichiditatea și grevarea cu sarcini a activelor se efectuează în mod uniform,

⁽¹⁾ JO L 176, 27.6.2013, p. 1.

⁽²⁾ Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (JO L 191, 28.6.2014, p. 1).

⁽³⁾ Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 iulie 2009 de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) (JO L 302, 17.11.2009, p. 32).

precum și pentru a se asigura date de supraveghere comune de înaltă calitate și precizie, elementele de date din tabelele de raportare obligatorii prevăzute în anexele I, III, IV, VI, VIII, X, XII și XVI la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 ar trebui reprezentate într-un model al punctelor de date unic.

- (7) Modelul punctelor de date unic ar trebui să cuprindă o reprezentare structurată a elementelor de date și să identifice toate conceptele de activitate relevante pentru raportarea în scopuri de supraveghere uniformă și ar trebui să conțină toate specificațiile tehnice relevante necesare pentru dezvoltarea în continuare a unor soluții IT de raportare uniforme.
- (8) Pentru a se garanta calitatea, coerența și acuratețea elementelor de date raportate de instituții autorităților competente privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, informațiile financiare, pierderile provenite din împrumuturi garantate cu bunuri imobile, expunerile mari, indicatorul efectului de levier, lichiditatea și grevarea cu sarcini a activelor, elementele de date ar trebui să facă obiectul unor norme de validare comune.
- (9) Dată fiind natura lor, normele de validare și definițiile punctelor de date se actualizează în mod regulat pentru a se asigura conformitatea acestora, în orice moment, cu cerințele de reglementare, analitice și de tehnologie a informației aplicabile. Cu toate acestea, având în vedere timpul necesar în prezent pentru adoptarea și publicarea modelului punctelor de date unic și a normelor de validare detaliate, nu este posibil să se efectueze modificări suficient de repede și în timp util astfel încât să se asigure raportarea în scopuri de supraveghere uniformă și permanentă în Uniune. Așadar, modelul punctelor de date detaliat prevăzut în anexa XIV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014, precum și normele de validare detaliate prevăzute în anexa XV la regulamentul menționat anterior ar trebui înlocuite cu criterii calitative stricte pentru modelul punctelor de date unic și normele de validare care vor fi publicate în format electronic de către Autoritatea Bancară Europeană pe site-ul său internet.
- (10) Prezentul regulament se bazează pe proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare prezentate Comisiei Europene de către Autoritatea Bancară Europeană.
- (11) Autoritatea Bancară Europeană a efectuat consultări publice deschise cu privire la proiectele de standarde tehnice de punere în aplicare pe care se bazează prezentul regulament, a analizat costurile și beneficiile potențiale aferente și a solicitat avizul Grupului părților interesate din domeniul bancar, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽¹⁾.
- (12) Pentru ca instituțiile și autoritățile competente să dispună de timpul necesar punerii în aplicare a cerințelor prevăzute de prezentul regulament în așa fel încât să se obțină date de înaltă calitate, prima dată de referință pentru raportare ar trebui să fie 31 decembrie 2014 pentru toate instituțiile.
- (13) Prin urmare, Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 ar trebui modificat în consecință,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 se modifică după cum urmează:

1. La articolul 1 se adaugă următoarea literă (f):

„(f) grevarea cu sarcini a activelor, în conformitate cu articolul 100 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.”.

2. Se introduce următorul capitol 7a:

„CAPITOLUL 7a

FORMATUL ȘI FRECVENȚA RAPORTĂRII, PE BAZĂ INDIVIDUALĂ ȘI PE BAZĂ CONSOLIDATĂ, CU PRIVIRE LA GREVAREA CU SARCINI A ACTIVELOR

Articolul 16 a

Formatul și frecvența raportării, pe bază individuală și pe bază consolidată, cu privire la grevarea cu sarcini a activelor

1. Pentru a raporta, pe bază individuală și pe bază consolidată, informațiile cu privire la grevarea cu sarcini a activelor, în conformitate cu articolul 100 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile specificate în anexa XVI la prezentul regulament, conform instrucțiunilor prezentate în anexa XVII la prezentul regulament.

⁽¹⁾ Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).

2. Informațiile menționate la alineatul (1) sunt prezentate în conformitate cu următoarele specificații:
 - (a) informațiile specificate în părțile A, B și D din anexa XVI se raportează cu o frecvență trimestrială;
 - (b) informațiile specificate în partea C din anexa XVI, cu o frecvență anuală;
 - (c) informațiile specificate în partea E din anexa XVI, cu o frecvență bianuală.
3. Instituțiile nu au obligația de a raporta informațiile din părțile B, C sau E din anexa XVI, în cazul în care sunt întrunite cumulativ următoarele condiții:
 - (a) valoarea activelor totale ale instituției, astfel cum a fost calculată în conformitate cu secțiunea 1.6 punctul 10 din anexa XVII, este mai mică de 30 de miliarde EUR;
 - (b) nivelul grevării cu sarcini a activelor instituției, astfel cum a fost calculat în conformitate cu secțiunea 1.6 punctul 9 din anexa XVII, se situează sub 15 %.
4. Instituțiile au obligația de a raporta informațiile din partea D din anexa XVI numai dacă emit obligațiunile menționate la articolul 52 alineatul (4) primul paragraf din Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului. (*)

(*) Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 iulie 2009 de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) (JO L 302, 17.11.2009, p. 32)."

3. La articolul 17, alineatul (1) se înlocuiește cu următorul text:

„1. Instituțiile transmit informațiile menționate în prezentul regulament în formatele și prezentările pentru schimbul de date specificate de autoritățile competente, respectând definițiile punctelor de date incluse în modelul punctelor de date unic din anexa XIV și normele de validare prevăzute în anexa XV, precum și următoarele specificații:

- (a) informațiile care nu sunt solicitate sau care nu se aplică nu se includ în datele transmise;
- (b) valorile numerice se transmit ca fapte în conformitate cu următoarele:
 - (i) punctele de date cu tipul de date «Monetar» se raportează cu o precizie minimă de mii de unități;
 - (ii) punctele de date cu tipul de date «Procent» se exprimă per unitate cu o precizie minimă de patru zecimale;
 - (iii) punctele de date cu tipul de date «Număr întreg» sunt raportate fără a se utiliza zecimale și cu o precizie fixată la unități.”.

4. La articolul 18 se adaugă un al patrulea paragraf, după cum urmează:

„În ceea ce privește informațiile care trebuie raportate în temeiul articolului 16a, prima dată de referință pentru raportare este 31 decembrie 2014.”.

5. La articolul 19 se adaugă un al cincilea paragraf, după cum urmează:

„Articolul 16a se aplică de la 1 decembrie 2014.”.

6. Anexele XIV și XV se înlocuiesc cu textul din anexa I la prezentul regulament.

7. Se adaugă anexele XVI și XVII, astfel se prevede în anexele II și, respectiv, III la prezentul regulament.

Articolul 2

Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea zi de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.

Adoptat la Bruxelles, 18 decembrie 2014.

Pentru Comisie
Președintele
Jean-Claude JUNCKER

ANEXA I

„ANEXA XIV

Modelul punctelor de date unic

Toate elementele de date prevăzute în anexele I, III, IV, VI, VIII, X, XII și XVI se transformă într-un model al punctelor de date unic care reprezintă baza pentru uniformizarea sistemelor informatice ale instituțiilor și ale autorităților competente.

Modelul punctelor de date unic îndeplinește următoarele criterii:

- (a) oferă o reprezentare structurată a tuturor elementelor de date prevăzute în anexele I, III, IV, VI, VIII, X, XII și XVI;
- (b) identifică toate conceptele de activitate stabilite în anexele I-XIII, XVI și XVII;
- (c) pune la dispoziție un dicționar al datelor de identificare a titlurilor tabelelor, a titlurilor ordonatelor, a etichetelor axelor, a etichetelor domeniilor, a etichetelor dimensiunilor și a etichetelor membrilor;
- (d) pune la dispoziție indicatori care definesc proprietatea sau valoarea punctelor de date;
- (e) pune la dispoziție definiții ale punctelor de date care sunt exprimate ca o structură de caracteristici de identificare univocă a conceptului financiar;
- (f) conține toate specificațiile tehnice relevante necesare pentru dezvoltarea de soluții IT de raportare care produc date de supraveghere uniforme.

ANEXA XV

Norme de validare

Elementele de date prevăzute în anexele I, III, IV, VI, VIII, X, XII și XVI fac obiectul normelor de validare care asigură calitatea și coerența datelor.

Normele de validare îndeplinesc următoarele criterii:

- (a) definesc relația logică între punctele de date relevante;
- (b) includ filtre și condiții prelabile care definesc un set de date cărora li se aplică o normă de validare;
- (c) asigură controlul coerenței datelor raportate;
- (d) verifică acuratețea datelor raportate;
- (e) stabilesc valori implicite care se aplică în cazul în care informațiile relevante nu au fost raportate.”

ANEXA II

„ANEXA XVI

FORMULARE DE RAPORTARE PRIVIND GREVAREA CU SARCINI A ACTIVELOR

| FORMULARE PRIVIND GREVAREA CU SARCINI A ACTIVELOR | | | |
|---|--------------|--|-----------------|
| Număr formular | Cod formular | Denumirea formularului/grupului de formulare | Denumire scurtă |
| | | PARTEA A — PREZENTARE GENERALĂ A GREVĂRII CU SARCINI | |
| 32,1 | F 32.01 | ACTIVELE INSTITUȚIEI RAPORTOARE | AE-ASS |
| 32,2 | F 32.02 | GARANȚII REALE PRIMITE | AE-COL |
| 32,3 | F 32.03 | OBLIGAȚIUNI PROPRII GARANTATE ȘI TITLURI GARANTATE CU ACTIVE EMISE CARE NU AU FOST GAJATE ÎNCĂ | AE-NPL |
| 32,4 | F 32.04 | SURSE DE GREVARE CU SARCINI | AE-SOU |
| | | PARTEA B — DATE PRIVIND SCADENȚA | |
| 33 | F 33.00 | DATE PRIVIND SCADENȚA | AE-MAT |
| | | PARTEA C — GREVAREA CU SARCINI CONTINGENTĂ | |
| 34 | F 34.00 | GREVAREA CU SARCINI CONTINGENTĂ | AE-CONT |
| | | PARTEA D — OBLIGAȚIUNI GARANTATE | |
| 35 | F 35.00 | EMISIUNEA DE OBLIGAȚIUNI GARANTATE | AE-CB |
| | | PARTEA E — DATE AVANSATE | |
| 36,1 | F 36.01 | DATE AVANSATE. PARTEA I | AE-ADV1 |
| 36,2 | F 36.02 | DATE AVANSATE. PARTEA II | AE-ADV2 |

F 32.01 — ACTIVELE INSTITUȚIEI RAPORTOARE (AE-ASS)

| | | Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini | | | Valoarea justă a activelor grevate cu sarcini | | Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini | | | Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini | |
|------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | din care: emise de alte entități ale grupului | din care: eligibile ale băncii centrale | | din care: eligibile ale băncii centrale | | din care: emise de alte entități ale grupului | din care: eligibile ale băncii centrale | | din care: eligibile ale băncii centrale |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 |
| 010 | Activele instituției raportoare | | | | | | | | | | |
| 020 | Împrumuturi la vedere | | | | | | | | | | |
| 030 | Instrumente de capitaluri proprii | | | | | | | | | | |
| 040 | Titluri de datorie | | | | | | | | | | |
| 050 | din care: obligațiuni garantate | | | | | | | | | | |
| 060 | din care: titluri garantate cu active | | | | | | | | | | |
| 070 | din care: emise de administrațiile publice | | | | | | | | | | |
| 080 | din care: emise de societățile financiare | | | | | | | | | | |
| 090 | din care: emise de societățile nefinanciare | | | | | | | | | | |
| 100 | Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere | | | | | | | | | | |
| 110 | din care: credite ipotecare | | | | | | | | | | |
| 120 | Alte active | | | | | | | | | | |

F 32.02 — GARANȚII REALE PRIMITE (AE-COL)

| | | Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care sunt grevate cu sarcini | | | Negrevate cu sarcini | | | Valoarea nominală a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini |
|------------|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini | | | |
| | | | din care: emise de alte entități ale grupului | din care: eligibile ale băncii centrale | | din care: emise de alte entități ale grupului | din care: eligibile ale băncii centrale | |
| | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | |
| 130 | Garanții reale primite de instituția raportoare | | | | | | | |
| 140 | Împrumuturi la vedere | | | | | | | |
| 150 | Instrumente de capitaluri proprii | | | | | | | |
| 160 | Titluri de datorie | | | | | | | |
| 170 | din care: obligațiuni garantate | | | | | | | |
| 180 | din care: titluri garantate cu active | | | | | | | |
| 190 | din care: emise de administrațiile publice | | | | | | | |
| 200 | din care: emise de societățile financiare | | | | | | | |
| 210 | din care: emise de societățile nefinanciare | | | | | | | |
| 220 | Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere | | | | | | | |
| 230 | Alte garanții reale primite | | | | | | | |
| 240 | Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active | | | | | | | |
| 250 | TOTAL ACTIVE, GARANȚII REALE PRIMITE ȘI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE | | | | | | | |

F 32.03 — OBLIGAȚIUNI PROPRII GARANTATE ȘI TITLURI GARANTATE CU ACTIVE EMISE CARE NU AU FOST GAJATE ÎNCĂ (AE-NPL)

| | | Negrevate cu sarcini | | | |
|------------|---|---|---|-----|---|
| | | Valoarea contabilă a portofoliului de active suport | Valoarea justă a titlurilor proprii de datorie emise care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini | | Valoarea nominală a titlurilor proprii de natura datoriei emise care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini |
| | | | din care: eligibile ale băncii centrale | | |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 |
| 010 | Obligațiuni proprii garantate și titluri garantate cu active emise care nu au fost gajate încă | | | | |
| 020 | Obligațiuni garantate emise reținute | | | | |
| 030 | Titluri garantate cu active emise reținute | | | | |
| 040 | Rang superior | | | | |
| 050 | Tip mezanin | | | | |
| 060 | Prima pierdere | | | | |

F 32.04 — SURSE DE GREVARE CU SARCINI (AE-SOU)

| | | Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu împrumut | | Active, garanții reale primite și titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate și titlurile garantate cu active grevate cu sarcini | | |
|------------|--|--|--|--|--|---|
| | | 010 | din care: de la alte entități ale grupului | 030 | din care: garanții primite reutilizate | din care: titluri proprii de datorie grevate cu sarcini |
| | | | 020 | | 040 | 050 |
| 010 | Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate | | | | | |
| 020 | Instrumente financiare derivate | | | | | |
| 030 | din care: extrabursiere | | | | | |
| 040 | Depozite | | | | | |
| 050 | Acorduri de răscumpărare | | | | | |
| 060 | din care: bănci centrale | | | | | |
| 070 | Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare | | | | | |
| 080 | din care: bănci centrale | | | | | |
| 090 | Titluri de datorie emise | | | | | |
| 100 | din care: obligațiuni garantate emise | | | | | |
| 110 | din care: titluri garantate cu active emise | | | | | |
| 120 | Alte surse de grevare cu sarcini | | | | | |
| 130 | Valoarea nominală a angajamentelor de creditare primite | | | | | |
| 140 | Valoarea nominală a garanțiilor financiare primite | | | | | |
| 150 | Valoarea justă a titlurilor luate cu împrumut cu garanții de altă natură decât numerarul | | | | | |
| 160 | Alte | | | | | |
| 170 | TOTAL SURSE DE GREVARE CU SARCINI | | | | | |



Formular care nu se completează pe o bază consolidată

A nu se completa în niciun caz

F 33.00 — DATE PRIVIND SCADENȚA (AE-MAT)

| | Scadență deschisă | Over-night | > 1 zi <= 1săpt. | > 1 săpt. <= 2 săpt. | > 2 săpt. <= 1 lună | > 1 lună <= 3 luni | > 3 luni <= 6 luni | > 6 luni <= 1 an | > 1 an <= 2 ani | > 2 ani <= 3 ani | 3 ani <= 5 ani | 5 ani <= 10 ani | > 10 ani |
|-----|---|------------|---------------------|-------------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|--------------------|---------------------|-------------------|--------------------|----------|
| | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | 110 | 120 | 130 |
| 010 | Active grevate cu sarcini | | | | | | | | | | | | |
| 020 | Garanții reale primite reutilizate (partea care primește) | | | | | | | | | | | | |
| 030 | Garanții reale primite reutilizate (partea care reutilizează) | | | | | | | | | | | | |

F 34.00 — GREVARE CU SARCINI CONTINGENTĂ (AE-CONT)

| | | Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu împrumut | Grevarea cu sarcini contingentă | | | | | |
|------------|---|--|--|---|------------------------|-----|------------------------|--|
| | | | A. Reducerea cu 30 % a valorii juste a activelor grevate cu active | B. Efectul net al depreciării cu 10 % a monedelor semnificative | | | | |
| | | | | Cuantumul suplimentar al activelor grevate cu sarcini | | | | |
| | | | Cuantumul suplimentar al activelor grevate cu sarcini | Moneda semnificativă 1 | Moneda semnificativă 2 | ... | Moneda semnificativă n | |
| | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | | |
| 010 | Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate | | | | | | | |
| 020 | Instrumente financiare derivate | | | | | | | |
| 030 | din care: extrabursiere | | | | | | | |
| 040 | Depozite | | | | | | | |
| 050 | Acorduri de răscumpărare | | | | | | | |
| 060 | din care: bănci centrale | | | | | | | |
| 070 | Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare | | | | | | | |
| 080 | din care: bănci centrale | | | | | | | |
| 090 | Titluri de datorie emise | | | | | | | |
| 100 | din care: obligațiuni garantate emise | | | | | | | |
| 110 | din care: titluri garantate cu active emise | | | | | | | |
| 120 | Alte surse de grevare cu sarcini | | | | | | | |
| 170 | TOTAL SURSE DE GREVARE CU SARCINI | | | | | | | |

F 35.00 — EMISIUNE DE OBLIGAȚIUNI GARANTATE (AE-CB)

| | |
|-------|---|
| axa z | Identificator portofoliu de acoperire (deschis) |
|-------|---|

| | | Conformitate cu articolul 129 din CRR? | | Datorii aferente obligațiunilor garantate | | | | | | Poziții pe instrumente derivate din portofoliul de acoperire cu valoare de piață netă negativă |
|-----|---|--|---|---|---------|-----------|--------|--------|---------|--|
| | | [DA/NU] | Dacă «DA», indicați principala clasă de active a portofoliului de acoperire | Data de raportare | + 6luni | + 12 luni | + 2ani | + 5ani | + 10ani | |
| | | 010 | 012 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | Data deraportare |
| | | 010 | 012 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 |
| 010 | Valoarea nominală | | | | | | | | | |
| 020 | Valoarea actualizată (swap)/Valoarea de piață | | | | | | | | | |
| 030 | Valoarea specifică a activului | | | | | | | | | |
| 040 | Valoarea contabilă | | | | | | | | | |

| Datorii aferente obligațiunilor garantate | | | | | | Portofoliul de acoperire | | | | | | | | | | | |
|---|--------------------|----------------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|--------------------------|----------|-----------|---------|---------|-------------------|--|---|---|-------------------------------|-----|--|
| Rating de credit extern privind obligațiunile garantate | | | | | | Data de raportare | + 6 luni | + 12 luni | + 2 ani | + 5 ani | + 10 ani | Poziții pe instrumentele derivate din portofoliul de acoperire cu valoare de piață netă pozitivă | Cuantumul portofoliului de acoperire peste nivelul minim al cerințelor de acoperire | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | conform regimului statutar relevant al obligațiunii garantate | conform metodologiei agențiilor de rating de credit pentru a menține ratingul de credit extern actual al obligațiunii garantate | | | |
| Rating de credit agenția 1 | Rating de credit 1 | Rating de credit agenția 2 | Rating de credit 2 | Rating de credit agenția 3 | Rating de credit 3 | | | | | | Data de raportare | Agenția de rating de credit 1 | | Agenția de rating de credit 2 | Agenția de rating de credit 3 | | |
| 090 | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 | 250 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |

F 36.01 — DATE AVANSATE. PARTEA I (AE-ADV-1)

| | Surse de grevare cu sarcini | Active/Datorii | Tipul de garanție reală — Clasificare în funcție de tipul activelor | | | | | | | | | |
|-----|---|---|---|-----------------------------------|--------------------|---------------------------------|---|---------------------------------------|---|-----|--|---|
| | | | Împrumuturi la vedere | Instrumente de capitaluri proprii | Titluri de datorie | | | | | | din care: emise de administrațiile publice | din care: emise de societățile financiare |
| | | | | | Total | din care: obligațiuni garantate | | din care: titluri garantate cu active | | | | |
| | | | | | | | din care: emise de alte entități ale grupului | | din care: emise de alte entități ale grupului | | | |
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | |
| 010 | Finanțare de la banca centrală (de toate tipurile, incluzând, de exemplu, contractele repo) | Active grevate cu sarcini | | | | | | | | | | |
| 020 | | Datorii corespunzătoare | | | | | | | | | | |
| 030 | Instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă | Active grevate cu sarcini | | | | | | | | | | |
| 040 | | Datorii corespunzătoare | | | | | | | | | | |
| 050 | Instrumente financiare derivate extrabursiere | Active grevate cu sarcini | | | | | | | | | | |
| 060 | | Datorii corespunzătoare | | | | | | | | | | |
| 070 | Acorduri de răscumpărare | Active grevate cu sarcini | | | | | | | | | | |
| 080 | | Datorii corespunzătoare | | | | | | | | | | |
| 090 | Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare | Active grevate cu sarcini | | | | | | | | | | |
| 100 | | Datorii corespunzătoare | | | | | | | | | | |
| 110 | Titluri emise reprezentând obligațiuni garantate | Active grevate cu sarcini | | | | | | | | | | |
| 120 | | Datorii corespunzătoare | | | | | | | | | | |
| 130 | Titluri garantate cu active emise | Active grevate cu sarcini | | | | | | | | | | |
| 140 | | Datorii corespunzătoare | | | | | | | | | | |
| 150 | Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate și titlurile garantate cu active | Active grevate cu sarcini | | | | | | | | | | |
| 160 | | Datorii corespunzătoare | | | | | | | | | | |
| 170 | Alte surse de grevare cu sarcini | Active grevate cu sarcini | | | | | | | | | | |
| 180 | | Datorii contingente sau titluri de valoare acordate cu împrumut | | | | | | | | | | |
| 190 | Total active grevate cu sarcini | | | | | | | | | | | |
| 200 | din care eligibile ale băncii centrale | | | | | | | | | | | |
| 210 | Total active negrevate cu sarcini | | | | | | | | | | | |
| 220 | din care eligibile ale băncii centrale | | | | | | | | | | | |
| 230 | Total active grevate + negrevate cu sarcini | | | | | | | | | | | |

| | Surse de grevare cu sarcini | Active/Datorii | Tipul de garanție reală — Clasificare în funcție de tipul activelor | | | | | | | Total |
|-----|---|---|---|---|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------|-------------|-------|
| | | | Titluri de datorie | Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere | | | | | Alte active | |
| | | | din care: emise de societățile nefinanciare | Bănci centrale și administrații publice | Societăți financiare | Societăți nefinanciare | | Gospodării | | |
| | | | | | | din care: credite ipotecare | din care: credite ipotecare | | | |
| 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | | |
| 010 | Finanțare de la banca centrală (de toate tipurile, incluzând, de exemplu, contractele repo) | Active grevate cu sarcini | | | | | | | | |
| 020 | | Datorii corespunzătoare | | | | | | | | |
| 030 | Instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă | Active grevate cu sarcini | | | | | | | | |
| 040 | | Datorii corespunzătoare | | | | | | | | |
| 050 | Instrumente financiare derivate extrabursiere | Active grevate cu sarcini | | | | | | | | |
| 060 | | Datorii corespunzătoare | | | | | | | | |
| 070 | Acorduri de răscumpărare | Active grevate cu sarcini | | | | | | | | |
| 080 | | Datorii corespunzătoare | | | | | | | | |
| 090 | Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare | Active grevate cu sarcini | | | | | | | | |
| 100 | | Datorii corespunzătoare | | | | | | | | |
| 110 | Titluri emise reprezentând obligațiuni garantate | Active grevate cu sarcini | | | | | | | | |
| 120 | | Datorii corespunzătoare | | | | | | | | |
| 130 | Titluri garantate cu active emise | Active grevate cu sarcini | | | | | | | | |
| 140 | | Datorii corespunzătoare | | | | | | | | |
| 150 | Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate și titlurile garantate cu active | Active grevate cu sarcini | | | | | | | | |
| 160 | | Datorii corespunzătoare | | | | | | | | |
| 170 | Alte surse de grevare cu sarcini | Active grevate cu sarcini | | | | | | | | |
| 180 | | Datorii contingente sau titluri de valoare acordate cu împrumut | | | | | | | | |
| 190 | Total active grevate cu sarcini | | | | | | | | | |
| 200 | din care eligibile ale băncii centrale | | | | | | | | | |
| 210 | Total active negrevate cu sarcini | | | | | | | | | |
| 220 | din care eligibile ale băncii centrale | | | | | | | | | |
| 230 | Total active grevate + negrevate cu sarcini | | | | | | | | | |

F 36.02 — DATE AVANSATE. PARTEA II (AE-ADV-2)

| | Surse de grevare cu sarcini | Active/Datorii | Tipul de garanție reală — Clasificare în funcție de tipul activelor | | | | | | | | | | | |
|-----|---|---|---|-----------------------------------|--------------------|---------------------------------|---|---------------------------------------|---|--|---|---|--|--|
| | | | Împrumuturi la vedere | Instrumente de capitaluri proprii | Titluri de datorie | | | | | | | | | |
| | | | | | Total | din care: obligațiuni garantate | | din care: titluri garantate cu active | | din care: emise de administrațiile publice | din care: emise de societățile financiare | din care: emise de societățile nefinanciare | | |
| | | | | | | | din care: emise de alte entități ale grupului | | din care: emise de alte entități ale grupului | | | | | |
| | | | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | 070 | 080 | 090 | 100 | | |
| 010 | Finanțare de la banca centrală (de toate tipurile, incluzând, de exemplu, contractele repo) | Garanții reale grevate cu sarcini primite | | | | | | | | | | | | |
| 020 | | Datorii corespunzătoare | | | | | | | | | | | | |
| 030 | Instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă | Garanții reale grevate cu sarcini primite | | | | | | | | | | | | |
| 040 | | Datorii corespunzătoare | | | | | | | | | | | | |
| 050 | Instrumente financiare derivate extrabursiere | Garanții reale grevate cu sarcini primite | | | | | | | | | | | | |
| 060 | | Datorii corespunzătoare | | | | | | | | | | | | |
| 070 | Acorduri de răscumpărare | Garanții reale grevate cu sarcini primite | | | | | | | | | | | | |
| 080 | | Datorii corespunzătoare | | | | | | | | | | | | |
| 090 | Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare | Garanții reale grevate cu sarcini primite | | | | | | | | | | | | |
| 100 | | Datorii corespunzătoare | | | | | | | | | | | | |
| 110 | Titluri emise reprezentând obligațiuni garantate | Garanții reale grevate cu sarcini primite | | | | | | | | | | | | |
| 120 | | Datorii corespunzătoare | | | | | | | | | | | | |
| 130 | Titluri garantate cu active emise | Garanții reale grevate cu sarcini primite | | | | | | | | | | | | |
| 140 | | Datorii corespunzătoare | | | | | | | | | | | | |
| 150 | Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate și titlurile garantate cu active | Garanții reale grevate cu sarcini primite | | | | | | | | | | | | |
| 160 | | Datorii corespunzătoare | | | | | | | | | | | | |
| 170 | Alte surse de grevare cu sarcini | Garanții reale grevate cu sarcini primite | | | | | | | | | | | | |
| 180 | | Datorii contingente sau titluri de valoare acordate cu împrumut | | | | | | | | | | | | |
| 190 | Total garanții reale grevate cu sarcini primite | | | | | | | | | | | | | |
| 200 | din care eligibile ale băncii centrale | | | | | | | | | | | | | |
| 210 | Total garanții reale negrevate cu sarcini primite | | | | | | | | | | | | | |
| 220 | din care eligibile ale băncii centrale | | | | | | | | | | | | | |
| 230 | Total garanții reale primite grevate + negrevate cu sarcini | | | | | | | | | | | | | |

ANEXA III

„ANEXA XVII

RAPORTAREA PRIVIND GREVAREA CU SARCINI A ACTIVELOR*Cuprins*

| | |
|---|----|
| INSTRUCȚIUNI GENERALE | 19 |
| 1. STRUCTURĂ ȘI CONVENȚII | 19 |
| 1.1. STRUCTURĂ | 19 |
| 1.2. STANDARD DE CONTABILITATE | 20 |
| 1.3. CONVENȚIA DE NUMEROTARE | 20 |
| 1.4. CONVENȚIA PRIVIND SEMNELE | 20 |
| 1.5. NIVELUL DE APLICARE | 20 |
| 1.6. PROPORȚIONALITATE | 20 |
| 1.7. DEFINIȚIA GREVĂRII CU SARCINI | 20 |
| INSTRUCȚIUNI LEGATE DE FORMULARE | 21 |
| 2. PARTEA A: PREZENTARE GENERALĂ A GREVĂRII CU SARCINI | 21 |
| 2.1. FORMULAR: AE-ASS. ACTIVELE INSTITUȚIEI RAPORTOARE | 21 |
| 2.1.1. OBSERVAȚII GENERALE | 21 |
| 2.1.2. INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE LINII | 24 |
| 2.1.3. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE | 25 |
| 2.2. FORMULAR: AE-COL. GARANȚII REALE PRIMITE DE INSTITUȚIA RAPORTOARE | 26 |
| 2.2.1. OBSERVAȚII GENERALE | 26 |
| 2.2.2. INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE LINII | 27 |
| 2.2.3. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE | 28 |
| 2.3. FORMULAR: AE-NPL. OBLIGAȚIUNI PROPRII GARANTATE ȘI TITLURI GARANTATE CU ACTIVE EMISE CARE NU AU FOST GAJATE ÎNCĂ | 29 |
| 2.3.1. OBSERVAȚII GENERALE | 29 |
| 2.3.2. INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE LINII | 29 |
| 2.3.3. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE | 30 |
| 2.4. FORMULAR: AE-SOU. SURSE DE GREVARE CU SARCINI | 30 |
| 2.4.1. OBSERVAȚII GENERALE | 30 |
| 2.4.2. INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE LINII | 31 |
| 2.4.3. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE | 32 |
| 3. PARTEA B: DATA SCADENȚEI | 33 |
| 3.1. OBSERVAȚII GENERALE | 33 |
| 3.2. FORMULAR: AE-MAT. DATA SCADENȚEI | 33 |
| 3.2.1. INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE LINII | 33 |
| 3.2.2. INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE | 34 |

| | | |
|--------|--|----|
| 4. | PARTEA C: GREVAREA CU SARCINI CONTINGENTĂ | 35 |
| 4.1. | OBSERVAȚII GENERALE | 35 |
| 4.1.1. | SCENARIUL A: REDUCEREA CU 30 % A ACTIVELOR GREVATE CU SARCINI | 35 |
| 4.1.2. | SCENARIUL B: DEPRECIEREA CU 10 % A MONEDELOR SEMNIFICATIVE | 35 |
| 4.2. | FORMULAR: AE-CONT. GREVAREA CU SARCINI CONTINGENTĂ | 36 |
| 4.2.1. | INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE LINII | 36 |
| 4.2.2. | INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE | 36 |
| 5. | PARTEA D: OBLIGAȚIUNI GARANTATE | 36 |
| 5.1. | OBSERVAȚII GENERALE | 36 |
| 5.2. | FORMULAR: AE-CB. EMISIUNEA DE OBLIGAȚIUNI GARANTATE | 37 |
| 5.2.1. | INSTRUCȚIUNI PRIVIND AXA Z | 37 |
| 5.2.2. | INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE LINII | 37 |
| 5.2.3. | INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE | 38 |
| 6. | PARTEA E: DATE AVANSATE: | 40 |
| 6.1. | OBSERVAȚII GENERALE | 40 |
| 6.2. | FORMULAR: AE-ADV1. FORMULAR AVANSAT PENTRU ACTIVELE INSTITUȚIEI RAPORTOARE | 40 |
| 6.2.1. | INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE LINII | 40 |
| 6.2.2. | INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE | 42 |
| 6.3. | FORMULAR: AE-ADV2. FORMULAR AVANSAT PENTRU GARANȚIILE REALE PRIMITE DE INSTITUȚIA RAPORTOARE | 43 |
| 6.3.1. | INSTRUCȚIUNI PENTRU ANUMITE LINII | 43 |
| 6.3.2. | INSTRUCȚIUNI PRIVIND ANUMITE COLOANE | 43 |

INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. STRUCTURĂ ȘI CONVENȚII

1.1. Structură

1. Cadrul este compus din cinci seturi de formulare care cuprind în total nouă formulare, structurate după cum urmează:

(a) Partea A: Prezentare generală a grevării cu sarcini:

- Formularul AE-ASS. Activele instituției raportoare
- Formularul AE-COL. Garanții reale primite de instituția raportoare
- AE-NPL. Obligațiuni proprii garantate și titluri garantate cu active emise care nu au fost gajate încă
- AE-SOU. Surse de grevare cu sarcini

(b) Partea B: Data scadenței:

- Formularul AE-MAT. Data scadenței

(c) Partea C: Grevarea cu sarcini contingentă

- Formularul AE-CONT. Grevarea cu sarcini contingentă

(d) Partea D: Obligațiuni garantate

- Formularul AE-CB. Emisiunea de obligațiuni garantate

(e) Partea E: Date avansate:

- Formularul AE-ADV-1. Formular avansat pentru activele instituției raportoare
- Formularul AE-ADV-2. Formular avansat pentru garanțiile reale primite de instituția raportoare

2. Pentru fiecare formular sunt furnizate referințe legale, precum și informații suplimentare detaliate cu privire la aspectele mai generale ale raportării.

1.2. Standard de contabilitate

3. Instituțiile trebuie să raporteze valorile contabile în temeiul cadrului contabil pe care îl utilizează pentru raportarea informațiilor financiare în conformitate cu articolele 9-11. Instituțiile care nu au obligația de a raporta informații financiare trebuie să utilizeze propriul lor cadru contabil.
4. În sensul prezentei anexe, «IAS» și «IFRS» se referă la standardele internaționale de contabilitate, astfel cum sunt definite la articolul 2 din Regulamentul (CE) nr. 1606/2002. Pentru instituțiile care efectuează raportarea în temeiul standardelor IFRS, au fost introduse trimiteri la standardele IFRS relevante.

1.3. Convenția de numerotare

5. În aceste instrucțiuni se utilizează următoarea notație generală pentru a face trimitere la coloanele, liniile și celulele dintr-un formular: {formular; linie; coloană}. Pentru a indica faptul că validarea este efectuată pentru întreaga linie sau coloană, se utilizează un asterisc. De exemplu {AE-ASS; *, 2} se referă la punctul de date de la orice linie din coloana 2 a formularului AE-ASS.
6. În cazul validărilor în cadrul unui formular, se utilizează următoarea notație pentru a face referire la punctele de date din formularul respectiv: {linie; coloană}.

1.4. Convenția privind semnele

7. Pentru formularele din anexa XVI se respectă convenția privind semnele descrisă la punctele 9 și 10 din partea I a anexei V.

1.5. Nivelul de aplicare

8. Nivelul de aplicare al raportării privind grevarea cu sarcini a activelor este cel al raportării cerințelor de fonduri proprii, în conformitate cu articolul 99 alineatul (1) primul paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Prin urmare, instituțiile care nu fac obiectul cerințelor prudențiale în conformitate cu articolul 7 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 nu au obligația de a raporta informații cu privire la grevarea cu sarcini a activelor.

1.6. Proporționalitate

9. În sensul articolului 16a alineatul (2) litera (b), nivelul grevării cu sarcini se calculează după cum urmează:
- valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini și a garanțiilor reale = {AE-ASS;010;010} + {AE-COL;130;010};
 - totalul activelor și garanțiilor reale = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060} + {AE-COL;130;010} + {AE-COL;130;040};
 - rata de grevare cu sarcini a activelor = (valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini și a garanțiilor reale)/(totalul activelor și garanțiilor reale).
10. În sensul articolului 16a alineatul (2) litera (a), suma activelor totale se calculează după cum urmează:
- total active = {AE-ASS;010;010} + {AE-ASS;010;060}

1.7. Definiția grevării cu sarcini

11. În sensul prezentei anexe și al anexei XVI, un activ trebuie tratat ca fiind grevat cu sarcini dacă a fost gajat sau dacă face obiectul oricărei forme de acord de asigurare, garantare sau îmbunătățire a calității creditului în legătură cu orice tranzacție din care nu poate fi retras în mod liber.

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

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

INSTRUCȚIUNI LEGATE DE FORMULARE

2. PARTEA A: PREZENTARE GENERALĂ A GREVĂRII CU SARCINI

12. Formularele aferente prezentării generale a grevării cu sarcini fac distincție între activele care sunt utilizate pentru a sprijini necesitățile în materie de finanțare sau de garanții reale la data bilanțului («grevare la un moment dat») și activele care sunt disponibile pentru eventuale necesități de finanțare.
13. Formularul privind prezentarea generală precizează cuantumul activelor grevate și negrevate cu sarcini ale instituției raportoare în format tabular și în funcție de produse. Aceeași defalcare se aplică și în cazul garanțiilor reale primite și al titlurilor proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate și securitizările.

2.1. Formular: AE-ASS. Activele instituției raportoare

2.1.1. Observații generale

14. Acest paragraf prezintă instrucțiunile care se aplică principalelor tipuri de tranzacții relevante pentru completarea formularelor AE.

Toate tranzacțiile care duc la creșterea nivelului grevării cu sarcini pentru o instituție prezintă două aspecte care trebuie raportate în mod independent în toate formularele AE. Astfel de tranzacții trebuie raportate atât ca sursă de grevare cu sarcini, cât și ca activ grevat sau garanție reală grevată cu sarcini.

Următoarele exemple descriu modul în care se raportează un tip de tranzacție din această parte, însă aceleași reguli se aplică și celorlalte formulare AE.

(a) Depozite garantate

Un depozit garantat este raportat după cum urmează:

- (i) valoarea contabilă a depozitului se înregistrează ca sursă de grevare cu sarcini în {AE-SOU; r070; c010};
- (ii) în cazul în care garanția reală este un activ al instituției raportoare: valoarea sa contabilă se raportează în {AE-ASS; *, c010} și {AE-SOU; r070; c030}; valoarea sa justă se raportează în {AE-ASS; *, c040};
- (iii) în cazul în care garanția reală a fost primită de instituția raportoare, valoarea sa justă se raportează în {AE-COL; *, c010}, {AE-SOU; r070; c030} și {AE-SOU; r070; c040}.

(b) Acorduri repo/Acorduri repo puse în corespondență (matching repos)

Un acord de răscumpărare (denumit în continuare «acord repo») este raportat după cum urmează:

- (i) valoarea contabilă a acordului repo se raportează ca sursă de grevare cu sarcini {AE-SOU; r050; c010};
- (ii) garanția reală a acordului repo ar trebui să fie prezentată;
- (iii) în cazul în care garanția reală este un activ al instituției raportoare: valoarea sa contabilă se raportează în {AE-ASS; *, c010} și {AE-SOU; r050; c030}; valoarea sa justă se raportează în {AE-ASS; *, c040};
- (iv) în cazul în care garanția reală a fost primită de instituția raportoare printr-un acord reverse repo precedent (matching repo): valoarea sa justă se raportează în {AE-COL; *, c010}, {AE-SOU; r050; c030} și în {AE-SOU; r050; c040}.

(c) Finanțare de la banca centrală

Dat fiind că finanțarea garantată de la banca centrală reprezintă numai un caz specific de depozit garantat sau de tranzacție repo în care contrapartea este o bancă centrală, se aplică regulile de la punctele (i) și (ii) de mai sus.

Pentru operațiunile în cazul cărora nu se poate identifica garanția reală specifică fiecărei operațiuni, întrucât garanțiile reale sunt reunite într-un portofoliu, garanțiile reale trebuie defalcate pe bază proporțională, în funcție de componența respectivului portofoliu de garanții reale.

Actiunile care au fost pre-poziționate la bănci centrale nu sunt active grevate cu sarcini decât dacă banca centrală nu permite retragerea niciun activ plasat fără o autorizare prealabilă. Pentru garanțiile financiare neutilizate, partea neutilizată, și anume cuantumul care depășește suma minimă impusă de banca centrală, trebuie alocată pe bază proporțională între activele plasate la banca centrală.

(d) Dare cu împrumut de titluri de valoare

În cazul dării cu împrumut de titluri de valoare cu garanții în numerar, se aplică regulile pentru acordurile repo/matching repo.

Darea cu împrumut de titluri de valoare fără garanții în numerar este raportată după cum urmează:

- (i) valoarea justă a titlurilor de valoare luate cu împrumut se raportează ca sursă de grevare cu sarcini {AE-SOU; r150; c010}. Atunci când creditorul nu primește niciun titlu de valoare în schimbul titlurilor de valoare date cu împrumut, ci primește în schimb un comision, în {AE-SOU; r150; c010} se raportează zero;
- (ii) în cazul în care titlurile de valoare date cu împrumut drept garanție reală sunt un activ al instituției raportoare: valoarea lor contabilă se raportează în {AE-ASS; *, c010} și {AE-SOU; r150; c030}; valoarea lor justă se raportează în {AE-ASS; *, c040};
- (iii) în cazul în care titlurile de valoare date cu împrumut drept garanție reală sunt primite de instituția raportoare, valoarea lor justă se raportează în {AE-COL; *, c010}, {AE-SOU; r150; c030} și {AE-SOU; r150; c040}.

(e) Instrumente derivate (datorii)

Instrumentele derivate garantate cu o valoare justă negativă sunt raportate după cum urmează:

- (i) valoarea contabilă a instrumentului derivat se raportează ca sursă de grevare cu sarcini {AE-SOU; r020; c010};

- (ii) garanțiile reale (marjele inițiale necesare pentru a deschide poziția și orice garanție reală plasată pentru valoarea de piață a tranzacțiilor cu instrumente derivate) sunt raportate după cum urmează:
- (i) în cazul în care este un activ al instituției raportoare: valoarea sa contabilă se raportează în {AE-ASS; *; c010} și {AE-SOU; r020; c030}; valoarea sa justă se raportează în {AE-ASS; *; c040};
- (ii) în cazul în care este o garanție reală primită de instituția raportoare: valoarea sa justă se raportează în {AE-COL; *; c010}, {AE-SOU; r020; c030} și {AE-SOU; r020; c040}.

(f) **Obligațiuni garantate**

În scopul întregii raportări a grevării cu sarcini a activelor, obligațiunile garantate sunt instrumentele la care se face referire la articolul 52 alineatul (4) primul paragraf din Directiva 2009/65/UE, indiferent dacă aceste instrumente iau sau nu forma juridică a unui titlu de valoare.

Nu se aplică reguli specifice în cazul obligațiunilor garantate atunci când nu se reține nicio parte din titlurile de valoare emise de instituția raportoare.

În cazul în care se reține o parte a emisiunii și pentru a evita dubla contabilizare, se aplică tratamentul propus în cele ce urmează:

- (i) în cazul în care obligațiunile proprii garantate nu sunt gajate, cuantumul portofoliului de acoperire care garantează titlurile de valoare reținute, dar negajate încă, se raportează în formularele AE-ASS ca active negrevate. Informațiile suplimentare referitoare la obligațiunile garantate reținute care nu au fost încă gajate (activele-suport, valoarea justă și eligibilitatea celor care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini și valoarea nominală a celor care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini) se raportează în formularul AE-NPL;
- (ii) în cazul în care obligațiunile proprii garantate sunt gajate, cuantumul portofoliului de acoperire care garantează titlurile de valoare reținute și gajate este inclus în formularul AE-ASS ca active grevate.

Tabelul de mai jos prezintă modul în care se raportează o emisiune de obligațiuni garantate în valoare de 100 EUR, din care 15 % sunt reținute și negajate și 10 % sunt reținute și gajate drept garanții reale în cadrul unei tranzacții repo de 11 EUR cu o bancă centrală, atunci când portofoliul de acoperire cuprinde împrumuturi negarantate și valoarea contabilă a împrumuturilor este de 150 EUR.

| SURSE DE GREVARE CU SARCINI | | | | |
|---|-----------------|---------------------------|----------------------------------|---|
| Tip | Cuantum | Celule | Împrumuturi grevate cu sarcini | Celule |
| Obligațiuni garantate | 75 % (100) = 75 | {AE-Surse, r110, c010} | 75 % (150) = 112,5 | {AE-Active, r100, c10} {AE-Surse, r110, c030} |
| Finanțare de la banca centrală | 11 | {AE-Surse, r060, c010} | 10 % (150) = 15 | {AE-Active, r100, c10} {AE-Surse, r060, c030} |
| NEGREVARE CU SARCINI | | | | |
| Tip | Cuantum | Celule | Împrumuturi negrevate cu sarcini | Celule |
| Obligațiuni proprii garantate reținute | 15 % 100 = 15 | {AE-Negajate, r010, c040} | 15 % (150) = 22,5 | {AE-Active, r100, c60} {AE-Negajate, r020, c010} |

(g) **Securitizedări**

Securitizedările înseamnă titluri de datorie deținute de instituția raportoare care rezultă în urma unei tranzacții de securitizare, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 61 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Pentru securitizările care rămân în bilanț (care nu sunt derecunoscute), se aplică regulile pentru obligațiunile garantate.

Pentru securitizările derecunoscute, nu există nicio grevare cu sarcini în cazul în care unele titluri de valoare sunt deținute de instituție. Aceste titluri de valoare vor figura în portofoliul de tranzacționare sau în portofoliul bancar al instituțiilor raportoare ca orice alt titlu de valoare emis de o parte terță.

2.1.2. Instrucțiuni pentru anumite linii

| Linii | Referințe legale și instrucțiuni |
|-------|--|
| 010 | <p>Activele instituției raportoare IAS 1.9 (a), Îndrumări de implementare (IG) 6 Totalul activelor instituției raportoare înregistrate în bilanț.</p> |
| 020 | <p>Împrumuturi la vedere IAS 1.54 (1) Acestea includ soldurile la vedere de la băncile centrale și alte instituții. Disponibilul în casă și la bănci, și anume deținerile de bancnote și monede naționale sau străine în circulație care sunt în mod obișnuit utilizate ca mijloc de plată, este inclus la linia «Alte active».</p> |
| 030 | <p>Instrumente de capitaluri proprii Instrumente de capitaluri proprii deținute de instituția raportoare, astfel cum sunt definite în IAS 32.1.</p> |
| 040 | <p>Titluri de datorie Anexa V, partea 1, punctul 26. Instrumente de datorie deținute de instituția raportoare, emise ca titluri de valoare care nu sunt împrumuturi conform regulamentului BCE BSI.</p> |
| 050 | <p>din care: obligațiuni garantate Titluri de datorie deținute de instituția raportoare care sunt obligațiuni menționate la articolul 52 alineatul (4) primul paragraf din Directiva 2009/65/CE.</p> |
| 060 | <p>din care: securitizări Titluri de datorie deținute de instituția raportoare care sunt securitizări, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 61 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p> |
| 070 | <p>din care: emise de administrațiile publice Titluri de datorie deținute de instituția raportoare care sunt emise de administrațiile publice.</p> |
| 080 | <p>din care: emise de societăți financiare Titluri de datorie deținute de instituția raportoare, emise de societăți financiare, astfel cum sunt definite în anexa V, partea I, punctul 35 literele (c) și (d).</p> |
| 090 | <p>din care: emise de societăți financiare Titluri de datorie deținute de instituția raportoare, emise de societăți nefinanciare, astfel cum sunt definite în anexa V, partea I, punctul 35 litera (e).</p> |
| 100 | <p>Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere Credite și avansuri, și anume titluri de datorie deținute de instituțiile raportoare, care nu sunt titluri de valoare, altele decât soldurile de primit la vedere.</p> |

| Linii | Referințe legale și instrucțiuni |
|-------|---|
| 110 | din care: credite ipotecare Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, care sunt împrumuturi ipotecare în conformitate anexa V, partea 2, punctul 41 litera (h). |
| 120 | Alte active Alte active ale instituției raportoare înregistrate în bilanț, altele decât cele menționate la liniile de mai sus și diferite de titlurile proprii de datorie și de instrumentele proprii de capitaluri proprii care nu pot fi derecunoscute din bilanț de o instituție care nu aplică IFRS. În acest caz, instrumentele proprii de datorie trebuie să fie incluse la linia 240 din formularul AE-COL, iar instrumentele proprii de capitaluri proprii trebuie să fie excluse din raportarea grevării cu sarcini. |

2.1.3. Instrucțiuni privind anumite coloane

| Coloane | Referințe legale și instrucțiuni |
|---------|---|
| 010 | Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini Valoarea contabilă a activelor deținute de instituția raportoare care sunt grevate cu sarcini în conformitate cu definiția grevării cu sarcini a activelor. Valoarea contabilă înseamnă cuantumul înregistrat la secțiunea din bilanț corespunzătoare activelor. |
| 020 | din care: emise de alte entități ale grupului Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini deținute de instituția raportoare care sunt emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudential. |
| 030 | din care: eligibile ale băncii centrale Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini, deținute de instituția raportoare, care sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces. Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat. |
| 040 | Valoarea justă a activelor grevate cu sarcini IFRS 13 și articolul 8 din Directiva 2013/34/UE a Parlamentului European și a Consiliului ⁽¹⁾ pentru instituțiile care nu aplică IFRS. Valoarea justă a titlurilor de datorie deținute de instituția raportoare care sunt grevate cu sarcini în conformitate cu definiția grevării cu sarcini a activelor. Valoarea justă a unui instrument financiar reprezintă prețul care ar fi încasat pentru vânzarea unui activ sau plătit pentru transferul unei datorii într-o tranzacție normală între participanții de pe piață, la data evaluării. (A se vedea IFRS 13 Evaluarea la valoarea justă.) |
| 050 | din care: eligibile ale băncii centrale Valoarea justă a titlurilor de datorie grevate cu sarcini, deținute de instituția raportoare, care sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces. Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat. |

| Coloane | Referințe legale și instrucțiuni |
|---------|--|
| 060 | <p>Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini</p> <p>Valoarea contabilă a activelor deținute de instituția raportoare care nu sunt grevate cu sarcini în conformitate cu definiția grevării cu sarcini a activelor. Valoarea contabilă înseamnă cuantumul înregistrat la secțiunea din bilanț corespunzătoare activelor.</p> |
| 070 | <p>din care: emise de alte entități ale grupului</p> <p>Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini deținute de instituția raportoare care sunt emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudential.</p> |
| 080 | <p>din care: eligibile ale băncii centrale</p> <p>Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini, deținute de instituția raportoare, care sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces. Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat.</p> |
| 090 | <p>Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini</p> <p>IFRS 13 și articolul 8 din Directiva 2013/34/UE pentru instituțiile care nu aplică IFRS.</p> <p>Valoarea justă a titlurilor de datorie deținute de instituția raportoare care nu sunt grevate cu sarcini în conformitate cu definiția grevării cu sarcini a activelor. Valoarea justă a unui instrument financiar reprezintă prețul care ar fi încasat pentru vânzarea unui activ sau plătit pentru transferul unei datorii într-o tranzacție normală între participanții de pe piață, la data evaluării. (A se vedea IFRS 13 Evaluarea la valoarea justă.)</p> |
| 100 | <p>din care: eligibile ale băncii centrale</p> <p>Valoarea justă a titlurilor de datorie negrevate cu sarcini, deținute de instituția raportoare, care sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces. Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat.</p> |

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

2.2. Formular: AE-COL. Garanții reale primite de instituția raportoare

2.2.1. Observații generale

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

2.2.2. Instrucțiuni pentru anumite linii

| Linii | Referințe legale și instrucțiuni |
|-------|--|
| 130 | <p>Garanții reale primite de instituția raportoare Toate categoriile de garanții reale primite de instituția raportoare.</p> |
| 140 | <p>Împrumuturi la vedere Garanții reale primite de instituția raportoare care cuprind împrumuturi la vedere. (A se vedea referințele legale și instrucțiunile privind linia 020 din formularul AE-ASS.)</p> |
| 150 | <p>Instrumente de capitaluri proprii Garanții reale primite de instituția raportoare care cuprind instrumente de capitaluri proprii. (A se vedea referințele legale și instrucțiunile privind linia 030 din formularul AE-ASS.)</p> |
| 160 | <p>Titluri de datorie Garanții reale primite de instituția raportoare care cuprind titluri de datorie. (A se vedea referințele legale și instrucțiunile privind linia 040 din formularul AE-ASS.)</p> |
| 170 | <p>din care: obligațiuni garantate Garanții reale primite de instituția raportoare care cuprind obligațiuni garantate. (A se vedea referințele legale și instrucțiunile privind linia 050 din formularul AE-ASS.)</p> |
| 180 | <p>din care: securitizări Garanții reale primite de instituția raportoare care cuprind securitizări. (A se vedea referințele legale și instrucțiunile privind linia 060 din formularul AE-ASS.)</p> |
| 190 | <p>din care: emise de administrațiile publice Garanții reale primite de instituția raportoare care cuprind titluri de datorie emise de administrații publice. (A se vedea referințele legale și instrucțiunile privind linia 070 din formularul AE-ASS.)</p> |
| 200 | <p>din care: emise de societăți financiare Garanții reale primite de instituția raportoare care cuprind titluri de datorie emise de societăți financiare. (A se vedea referințele legale și instrucțiunile privind linia 080 din formularul AE-ASS.)</p> |
| 210 | <p>din care: emise de societăți nefinanciare Garanții reale primite de instituția raportoare care cuprind titluri de datorie emise de societăți nefinanciare. (A se vedea referințele legale și instrucțiunile privind linia 090 din formularul AE-ASS.)</p> |
| 220 | <p>Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere Garanții reale primite de instituția raportoare care cuprind credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere. (A se vedea referințele legale și instrucțiunile privind linia 100 din formularul AE-ASS.)</p> |
| 230 | <p>Alte garanții reale primite Garanții reale primite de instituția raportoare care cuprind alte active. (A se vedea referințele legale și instrucțiunile privind linia 120 din formularul AE-ASS.)</p> |

| Linii | Referințe legale și instrucțiuni |
|-------|--|
| 240 | <p>Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active</p> <p>Titlurile proprii de datorie emise reținute de instituția raportoare care nu sunt obligațiuni proprii garantate emise sau securitizări proprii emise. Având în vedere că titlurile proprii de datorie emise reținute sau răscumpărate, în conformitate cu IAS 39.42, duc la reducerea datoriilor financiare aferente, aceste titluri nu sunt incluse în categoria activelor instituției raportoare (linia 010 din formularul AE-ASS). Titlurile proprii de datorie care nu pot fi derecunoscute din bilanț de o instituție care nu aplică IFRS sunt incluse la această linie.</p> <p>Obligațiunile proprii garantate emise sau securitizările proprii emise nu sunt raportate în această categorie deoarece în cazurile respective se aplică reguli diferite pentru a se evita dubla contabilizare.</p> <p>(a) în cazul în care titlurile proprii de datorie sunt gajate, cuantumul portofoliului de acoperire/activelor-suport care garantează aceste titluri de valoare reținute și gajate se raportează în formularul AEASS ca active grevate cu sarcini;</p> <p>(b) în cazul în care titlurile proprii de datorie nu sunt încă gajate, cuantumul portofoliului de acoperire/activelor-suport care garantează aceste titluri de valoare reținute, dar negajate încă se raportează în formularul AE-ASS ca active negrevate cu sarcini. Informațiile suplimentare referitoare la acest al doilea tip de titluri proprii de datorie care nu au fost încă gajate (activele-suport, valoarea justă și eligibilitatea celor care sunt disponibile pentru a fi gravate cu sarcini și valoarea nominală a celor care nu sunt disponibile pentru a fi gravate cu sarcini) se raportează în formularul AE-NPL.</p> |
| 250 | <p>TOTAL ACTIVE, GARANȚII REALE PRIMITE ȘI TITLURI PROPRII DE DATORIE EMISE</p> <p>Toate activele instituției raportoare înregistrate în bilanțul acesteia, toate categoriile de garanții reale primite de instituția raportoare și titlurile proprii de datorie emise reținute de instituția raportoare care nu sunt obligațiuni proprii garantate emise sau securitizări proprii emise.</p> |

2.2.3. Instrucțiuni privind anumite coloane

| Coloane | Referințe legale și instrucțiuni |
|---------|--|
| 010 | <p>Valoarea justă a garanțiilor reale primite și grevate cu sarcini sau a titlurilor proprii de datorie emise</p> <p>Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise deținute/reținute de instituția raportoare care sunt grevate cu sarcini în conformitate cu definiția grevării cu sarcini a activelor.</p> <p>Valoarea justă a unui instrument financiar reprezintă prețul care ar fi încasat pentru vânzarea unui activ sau plătit pentru transferul unei datorii într-o tranzacție normală între participanții de pe piață, la data evaluării. (A se vedea IFRS 13 Evaluarea la valoarea justă.)</p> |
| 020 | <p>din care: emise de alte entități ale grupului</p> <p>Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie deținute/reținute de instituția raportoare și grevate cu sarcini care sunt emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudential.</p> |
| 030 | <p>din care: eligibile ale băncii centrale</p> <p>Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie deținute/reținute de instituția raportoare și grevate cu sarcini care sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces. Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat.</p> |

| Coloane | Referințe legale și instrucțiuni |
|---------|--|
| 040 | <p>Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini</p> <p>Valoarea justă a garanțiilor reale primite de instituția raportoare care nu sunt grevate cu sarcini, dar care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini deoarece instituția raportoare are dreptul de a le vinde sau de a le gaja din nou, cu excepția cazului în care proprietarul garanției reale nu își îndeplinește obligațiile de plată. Este inclusă, de asemenea, valoarea justă a titlurilor proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările care nu sunt grevate cu sarcini, dar care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini.</p> |
| 050 | <p>din care: emise de alte entități ale grupului</p> <p>Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active, disponibile pentru a fi grevate cu sarcini care sunt emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudential.</p> |
| 060 | <p>din care: eligibile ale băncii centrale</p> <p>Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările disponibile pentru a fi grevate cu sarcini, care sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces. Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat.</p> |
| 070 | <p>Valoarea nominală a garanțiilor reale primite sau a titlurilor proprii de datorie emise care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini</p> <p>Valoarea nominală a garanțiilor reale deținute de instituția raportoare care nu sunt grevate cu sarcini și care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini. Este inclusă, de asemenea, valoarea nominală a titlurilor proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau securitizările reținute de instituția raportoare, care nu sunt grevate cu sarcini și nici nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini.</p> |

2.3. Formular: AE-NPL. Obligațiuni proprii garantate și titluri garantate cu active emise care nu au fost gajate încă

2.3.1. Observații generale

18. Pentru a se evita dubla contabilizare, se aplică următoarea regulă în ceea ce privește obligațiunile proprii garantate și securitizările emise și reținute de instituția raportoare:

- (a) în cazul în care aceste titluri de valoare sunt gajate, cuantumul portofoliului de acoperire/activelor-suport care le garantează se raportează în formularul AE-ASS ca active grevate cu sarcini. În cazul în care obligațiunile proprii garantate și securitizările sunt gajate, sursa de finanțare este noua tranzacție în care titlurile de valoare sunt gajate (finanțare de la banca centrală sau alt tip de finanțare garantată) și nu emisiunea inițială a obligațiunilor garantate sau a securitizărilor;
- (b) în cazul în care aceste titluri de valoare nu sunt încă gajate, cuantumul portofoliului de acoperire/activelor-suport care garantează aceste titluri se raportează în formularul AE-ASS ca active negrevate cu sarcini.

2.3.2. Instrucțiuni pentru anumite linii

| Linii | Referințe legale și instrucțiuni |
|-------|---|
| 010 | <p>Obligațiuni proprii garantate și titluri garantate cu active emise care nu au fost gajate încă</p> <p>Obligațiunile proprii garantate și securitizările emise care sunt reținute de instituția raportoare și care nu sunt grevate cu sarcini.</p> |
| 020 | <p>Obligațiuni garantate emise reținute</p> <p>Obligațiunile proprii garantate emise care sunt reținute de instituția raportoare și care nu sunt grevate cu sarcini.</p> |

| Linii | Referințe legale și instrucțiuni |
|-------|--|
| 030 | Securizări emise reținute Securizările proprii emise care sunt reținute de instituția raportoare și care nu sunt grevate cu sarcini. |
| 040 | Rang superior Tranșe cu rang superior din securizările proprii emise care sunt reținute de instituția raportoare și care nu sunt grevate cu sarcini. A se vedea articolul 4 punctul 67 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 050 | Tip mezanin Tranșe de tip mezanin din securizările proprii emise care sunt reținute de instituția raportoare și care nu sunt grevate cu sarcini. Toate tranșele care nu sunt nici tranșe de rang superior, și anume ultimele care absorb pierderea, nici tranșe care suportă prima pierdere, sunt considerate tranșe de tip mezanin. A se vedea articolul 4 punctul 67 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |
| 060 | Prima pierdere Tranșele care suportă prima pierdere din securizările proprii emise care sunt reținute de instituția raportoare și care nu sunt grevate cu sarcini. A se vedea articolul 4 punctul 67 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. |

2.3.3. Instrucțiuni privind anumite coloane

| Coloane | Referințe legale și instrucțiuni |
|---------|--|
| 010 | Valoarea contabilă a portofoliului de active-suport Valoarea contabilă a portofoliului de acoperire/activelor-suport care garantează obligațiunile proprii garantate și securizările proprii reținute, care nu au fost încă gajate. |
| 020 | Valoarea justă a titlurilor proprii de datorie emise disponibile pentru a fi grevate cu sarcini Valoarea justă a obligațiunilor proprii garantate și a securizărilor proprii reținute care nu sunt grevate cu sarcini, dar care sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini. |
| 030 | din care: eligibile ale băncii centrale Valoarea justă a obligațiunilor proprii garantate și a securizărilor proprii reținute care îndeplinesc toate criteriile următoare: (i) nu sunt grevate cu sarcini; (ii) sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini; (iii) sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces. Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare necompletat. |
| 040 | Valoarea nominală a titlurilor proprii de datorie emise care nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini Valoarea nominală a obligațiunilor proprii garantate și a securizărilor proprii reținute care nu sunt grevate cu sarcini și nici nu sunt disponibile pentru a fi grevate cu sarcini. |

2.4. Formular: AE-SOU. Surse de grevare cu sarcini

2.4.1. Observații generale

19. Acest formular oferă informații cu privire la importanța pentru instituția raportoare a diferitelor surse de grevare cu sarcini, inclusiv a celor fără o finanțare aferentă, cum ar fi angajamentele de creditare sau garanțiile financiare primite și darea cu împrumut de titluri de valoare cu alte garanții decât cele în numerar.

20. Cuantumulurile totale ale activelor și ale garanțiilor reale primite din formularele AEASS și AE-COL respectă următoarea regulă de validare: {AE-SOU; r170; c030} = {AE-ASS; r010; c010} + {AE-COL; r130; c010} + {AE-COL; r240; c010}.

2.4.2. Instrucțiuni pentru anumite linii

| Linii | Referințe legale și instrucțiuni |
|-------|---|
| 010 | <p>Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate</p> <p>Valoarea contabilă a datoriilor financiare garantate și selectate ale instituției raportoare în măsura în care aceste datorii implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.</p> |
| 020 | <p>Instrumente derivate</p> <p>Valoarea contabilă a instrumentelor derivate garantate ale instituției raportoare care sunt datorii financiare, adică au o valoare justă negativă, în măsura în care aceste instrumente derivate implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.</p> |
| 030 | <p>din care: extrabursiere</p> <p>Valoarea contabilă a instrumentelor derivate garantate ale instituției raportoare care sunt datorii financiare și care sunt tranzacționate pe piețele extrabursiere, în măsura în care aceste instrumente derivate implică o grevare cu sarcini a activelor.</p> |
| 040 | <p>Depozite</p> <p>Valoarea contabilă a depozitelor garantate ale instituției raportoare în măsura în care aceste depozite implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.</p> |
| 050 | <p>Acorduri de răscumpărare</p> <p>Valoarea contabilă a acordurilor de răscumpărare ale instituției raportoare în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.</p> <p>Acordurile de răscumpărare (repo) sunt tranzacții în care instituția raportoare primește numerar în schimbul activelor financiare vândute la un preț dat, cu un angajament de a răscumpăra aceleași active (sau active identice) la un preț fix la o dată viitoare specificată. Se impune obligația ca toate variantele următoare ale tranzacțiilor de tip repo să fie raportate ca acorduri de răscumpărare: — sumele primite în schimbul titlurilor de valoare transferate temporar unei părți terțe sub forma dării cu împrumut de titluri de valoare cu garanții în numerar și — sumele primite în schimbul titlurilor de valoare transferate temporar unei părți terțe sub forma unui acord de vânzare/răscumpărare (sale/buy-back agreement).</p> |
| 060 | <p>din care: bănci centrale</p> <p>Valoarea contabilă a acordurilor de răscumpărare ale instituției raportoare cu bănci centrale, în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor.</p> |
| 070 | <p>Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare</p> <p>Valoarea contabilă a depozitelor garantate, altele decât acordurile de răscumpărare ale instituției raportoare, în măsura în care aceste depozite implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.</p> |
| 080 | <p>din care: bănci centrale</p> <p>Valoarea contabilă a depozitelor garantate, altele decât acordurile de răscumpărare ale instituției raportoare cu bănci centrale, în măsura în care aceste depozite implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.</p> |

| Linii | Referințe legale și instrucțiuni |
|-------|--|
| 090 | <p>Titluri de datorie emise</p> <p>Valoarea contabilă a titlurilor de datorie emise de instituția raportoare, în măsura în care aceste titluri implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.</p> <p>Partea reținută din orice emisiune face obiectul tratamentului specific prevăzut la alineatul (15) punctul (vi) din partea A, astfel încât numai procentul de titluri de datorie plasat în afara entităților grupului trebuie inclus în această categorie.</p> |
| 100 | <p>din care: obligațiuni garantate emise</p> <p>Valoarea contabilă a obligațiunilor garantate ale căror active sunt emise de instituția raportoare, în măsura în care aceste titluri emise implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.</p> |
| 110 | <p>din care: securitizări emise</p> <p>Valoarea contabilă a securitizărilor emise de instituția raportoare, în măsura în care aceste titluri emise implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.</p> |
| 120 | <p>Alte surse de grevare cu sarcini</p> <p>Cuantumul tranzacțiilor garantate ale instituției raportoare, altele decât datoriile financiare, în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.</p> |
| 130 | <p>Valoarea nominală a angajamentelor de creditare primite</p> <p>Valoarea nominală a angajamentelor de creditare primite de instituția raportoare, în măsura în care aceste angajamente primite implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.</p> |
| 140 | <p>Valoarea nominală a garanțiilor financiare primite</p> <p>Valoarea nominală a garanțiilor financiare primite de instituția raportoare, în măsura în care aceste garanții primite implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.</p> |
| 150 | <p>Valoarea justă a titlurilor de valoare luate cu împrumut cu garanții de altă natură decât numerarul</p> <p>Valoarea justă a titlurilor de valoare luate cu împrumut de instituția raportoare fără garanții în numerar, în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.</p> |
| 160 | <p>Altele</p> <p>Cuantumul tranzacțiilor garantate ale instituției raportoare, altele decât datoriile financiare, care nu sunt acoperite de elementele menționate anterior, în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.</p> |
| 170 | <p>TOTAL SURSE DE GREVARE CU SARCINI</p> <p>Cuantumul tuturor tranzacțiilor garantate ale instituției raportoare în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.</p> |

2.4.3. Instrucțiuni privind anumite coloane

| Coloane | Referințe legale și instrucțiuni |
|---------|--|
| 010 | <p>Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri de valoare date cu împrumut</p> <p>Cuantumul datoriilor financiare corespunzătoare, al datoriilor contingente (angajamente de creditare primite și garanții financiare primite) și al titlurilor de valoare date cu împrumut cu garanții de altă natură decât numerarul, în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.</p> <p>Datoriile financiare sunt raportate la valoarea lor contabilă, datoriile contingente sunt raportate la valoarea lor nominală și titlurile de valoare date cu împrumut cu garanții de altă natură decât numerarul sunt raportate la valoarea lor justă.</p> |

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

3. PARTEA B: DATA SCADENȚEI

3.1. Observații generale

21. Formularul inclus în Partea B prezintă o imagine de ansamblu a cuantumului activelor grevate cu sarcini și al garanțiilor reale primite reutilizate care se încadrează în intervalele definite ale scadenței reziduale a datoriilor corespunzătoare.

3.2. Formular: AE-MAT. Data scadenței

3.2.1. Instrucțiuni pentru anumite linii

| Linii | Referințe legale și instrucțiuni |
|-------|--|
| 010 | <p>Active grevate cu sarcini</p> <p>În scopul acestui formular, activele grevate cu sarcini includ toate elementele următoare:</p> <p>(a) activele instituției raportoare (a se vedea instrucțiunile pentru linia 010 din formularul AE-ASS), care sunt raportate la valoarea lor contabilă</p> <p>(b) titlurile proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate sau securitizările (a se vedea instrucțiunile pentru linia 240 din formularul AE-COL), care sunt raportate la valoarea lor justă.</p> <p>Aceste cuantumuri sunt repartizate între seturile de categorii de scadență reziduală specificate în cadrul coloanelor în funcție de scadența reziduală a sursei grevării lor cu sarcini (datorii corespunzătoare, datorii contingente sau tranzacție de dare cu împrumut de titluri de valoare).</p> |

| Linii | Referințe legale și instrucțiuni |
|-------|---|
| 020 | <p>Garanții reale primite reutilizate (partea care primește)</p> <p>A se vedea instrucțiunile pentru linia 130 din formularul AE-COL și coloana 040 din formularul AE-SOU.</p> <p>Cuantumurile sunt raportate la valoarea lor justă și repartizate între seturile de categorii de scadență reziduală specificate în cadrul coloanelor în funcție de scadența reziduală a tranzacției care a generat pentru entitate primirea garanției reale care este reutilizată (partea care primește).</p> |
| 030 | <p>Garanții reale primite reutilizate (partea care reutilizează)</p> <p>A se vedea instrucțiunile pentru linia 130 din formularul AE-COL și coloana 040 din formularul AE-SOU.</p> <p>Cuantumurile sunt raportate la valoarea lor justă și repartizate între seturile de categorii de scadență reziduală specificate în cadrul coloanelor în funcție de scadența reziduală a sursei grevării lor cu sarcini (partea care reutilizează): datorii corespunzătoare, datorii contingente sau tranzacție de dare cu împrumut de titluri de valoare.</p> |

3.2.2. Instrucțiuni privind anumite coloane

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

| Coloane | Referințe legale și instrucțiuni |
|---------|--|
| 120 | > 5 ani <= 10 ani Scadență mai mare de 5 ani și mai mică sau egală cu 10 ani |
| 130 | > 10 ani Scadență mai mare de 10 de ani |

4. PARTEA C: GREVAREA CU SARCINI CONTINGENTĂ

4.1. Observații generale

22. În acest formular se solicită instituțiilor să calculeze nivelul de grevare cu sarcini a activelor într-o serie de scenarii de criză.
23. Grevarea cu sarcini contingentă se referă la activele suplimentare care ar putea necesita o grevare cu sarcini atunci când instituțiile raportoare se confruntă cu evoluții negative declanșate de un eveniment extern asupra căruia instituția raportoare nu are niciun control (inclusiv reducerea ratingului, scăderea valorii juste a activelor grevate cu sarcini sau o pierdere generală a încrederii). În aceste cazuri, instituția raportoare va trebui să greveze cu sarcini active suplimentare ca urmare a tranzacțiilor deja existente. Cuantumul suplimentar al activelor grevate cu sarcini nu include impactul tranzacțiilor de acoperire ale instituției împotriva evenimentelor descrise în scenariile de criză menționate anterior.
24. Acest formular cuprinde următoarele două scenarii pentru raportarea grevării cu sarcini contingente, care sunt prezentate în detaliu la punctele 4.1.1 și 4.1.2. Informațiile raportate reprezintă estimările rezonabile efectuate de instituție pe baza celor mai fiabile informații disponibile.
- (a) Reducerea cu 30 % a valorii juste a activelor grevate cu sarcini. Acest scenariu acoperă numai modificarea valorii juste a activelor-suport, fără a lua în calcul nicio altă modificare care ar putea afecta valoarea lor contabilă, precum câștigurile sau pierderile rezultate din schimbul valutar sau posibila depreciere. În acest caz, este posibil ca instituția raportoare să trebuiască să furnizeze mai multe garanții reale pentru a menține valoarea garanțiilor reale la un nivel constant.
- (b) Deprecierea cu 10 % a fiecărei monede în care instituția are datorii cu o valoare totală egală sau mai mare de 5 % din datoriile totale ale instituției.
25. Aceste scenarii sunt raportate în mod independent unul față de celălalt, iar deprecierea semnificative ale monedelor sunt raportate, de asemenea, independent de deprecierea altor monede semnificative. Prin urmare, instituțiile nu trebuie să ia în considerare corelațiile dintre scenarii.

4.1.1. Scenariul A: reducerea cu 30 % a activelor grevate cu sarcini

26. Se presupune că valoarea tuturor activelor grevate cu sarcini scade cu 30 %. Nevoia de garanții reale suplimentare care decurge din această scădere ține seama de nivelurile existente de supragarantare, astfel încât să fie menținut numai nivelul minim de garantare. Nevoia de garanții reale suplimentare ține seama, de asemenea, de cerințele contractuale prevăzute în contractele și acordurile afectate, inclusiv de pragurile de declanșare.
27. Sunt luate în considerare numai contractele și acordurile care prevăd o obligație juridică de a furniza garanții reale suplimentare. Printre acestea se numără obligațiunile garantate emise pentru care există o obligație juridică de a menține niveluri minime de supragarantare, dar nu există nicio obligație de a menține nivelurile de rating existente pentru obligațiunile garantate.

4.1.2. Scenariul B: deprecierea cu 10 % a monedelor semnificative

28. O monedă este o monedă semnificativă în cazul în care instituția raportoare are datorii în moneda respectivă cu o valoare totală egală sau mai mare de 5 % din datoriile totale ale instituției.

29. Calcularea unei deprecieri cu 10 % trebuie să țină seama de schimbările care se produc atât în ceea ce privește activele, cât și datoriile, și anume să se concentreze pe neconcordanțele dintre active și datorii. De exemplu, o tranzacție de tip repo în USD bazată pe active în USD nu generează o grevare cu sarcini suplimentară, în timp ce o tranzacție de tip repo în USD bazată pe active în EUR generează o grevare cu sarcini suplimentară.

30. Acest calcul se aplică tuturor tranzacțiilor care conțin un element caracterizat de valute diferite.

4.2. Formular: AE-CONT. Grevarea cu sarcini contingentă

4.2.1. Instrucțiuni pentru anumite linii

31. A se vedea instrucțiunile privind anumite coloane ale formularului AE-SOU de la punctul 1.5.1. Conținutul coloanelor din formularul AE-CONT nu diferă de cel din formularul AE-SOU.

4.2.2. Instrucțiuni privind anumite coloane

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

5. PARTEA D: OBLIGAȚIUNI GARANTATE

5.1. Observații generale

32. Informațiile din acest formular sunt raportate pentru toate obligațiunile garantate conforme cu Directiva privind OPCVM emise de instituția raportoare. Obligațiunile garantate conforme cu Directiva privind OPCVM sunt obligațiunile menționate la articolul 52 alineatul (4) primul paragraf din Directiva 2009/65/CE. Acestea sunt obligațiuni garantate emise de instituția raportoare dacă instituția raportoare este

supusă în mod legal, în legătură cu obligațiunile garantate, unei supravegheri speciale efectuate de către autoritățile publice și destinată protejării deținătorilor de obligațiuni și dacă, pentru aceste obligațiuni garantate, sumele derivate din emisiunea acestora trebuie investite, conform legislației, în active care, pe toată durata de valabilitate a obligațiunilor, pot acoperi creanțele rezultate din obligațiuni și care, în caz de faliment al emitentului, vor fi utilizate cu prioritate pentru a rambursa principalul și a plăti dobânzile acumulate.

33. Obligațiunile garantate emise de instituția raportoare sau în numele acesteia care nu sunt obligațiuni garantate conforme cu Directiva privind OPCVM nu trebuie raportate în formularele AE-CB.

34. Raportarea se bazează pe regimul statutar relevant al obligațiunii garantate, și anume pe cadrul juridic care se aplică programului de obligațiuni garantate.

5.2. Formular: AE-CB. Emisiunea de obligațiuni garantate

5.2.1. Instrucțiuni privind axa z

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

5.2.2. Instrucțiuni pentru anumite linii

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

5.2.3. Instrucțiuni privind anumite coloane

| | |
|---------|--|
| 010 | <p>Respectarea dispozițiilor articolului 129 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013? [DA/NU]</p> <p>Instituțiile trebuie să precizeze dacă portofoliul de acoperire îndeplinește cerințele stabilite la articolul 129 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru a fi eligibile pentru tratamentul preferențial prevăzut la articolul 129 alineatele (4) și (5) din regulamentul respectiv.</p> |
| 012 | <p>Dacă DA, indicați principala clasă de active din portofoliul de acoperire</p> <p>În cazul în care portofoliul de acoperire este eligibil pentru tratamentul preferențial prevăzut la articolul 129 alineatele (4) și (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (răspuns DA în coloana 011), principala clasă de active din portofoliul de acoperire trebuie indicată în această celulă. În acest scop, se utilizează clasificarea de la articolul 129 alineatul (1) din respectivul regulament, iar codurile «a», «b», «c», «d», «e», «f» și «g» trebuie indicate în mod corespunzător. Codul «h» se aplică în cazul în care principala clasă de active din portofoliul de acoperire nu se încadrează în niciuna din categoriile precedente.</p> |
| 020-140 | <p>Datoriile aferente obligațiunilor garantate</p> <p>Datoriile aferente obligațiunilor garantate sunt datoriile entității emitente care rezultă din emisiunea de obligațiuni garantate și se extind la toate pozițiile, astfel cum sunt definite în regimul statutar relevant al obligațiunii garantate, care fac obiectul măsurilor de protecție relevante privind obligațiunile garantate (printre acestea se pot număra, de exemplu, titlurile de valoare în circulație și pozițiile pe instrumente derivate ale contrapărților emitentului de obligațiuni garantate care au, din perspectiva emitentului de obligațiuni garantate, o valoare de piață negativă atribuită portofoliului de acoperire și care sunt tratate ca datorii aferente obligațiunilor garantate în conformitate cu regimul statutar relevant al obligațiunii garantate).</p> |
| 020 | <p>Data de raportare</p> <p>Cuquanturile datoriilor aferente obligațiunilor garantate, excluzând pozițiile din portofoliul de acoperire, în funcție de diversele intervale viitoare.</p> |
| 030 | <p>+ 6 luni</p> <p>Data de «+ 6 luni» este momentul care marchează 6 luni după data de referință de raportare. Cuquanturile sunt prezentate presupunând că nu apare nicio schimbare a datoriilor aferente obligațiunilor garantate în comparație cu data de referință de raportare, cu excepția amortizării. În lipsa unui grafic al plășilor fix, pentru sumele restante la date viitoare, scadența preconizată trebuie să fie utilizată în mod consecvent.</p> |
| 040-070 | <p>+ 12 luni - + 10 ani</p> <p>Aceleași instrucțiuni ca cele pentru data de «+ 6 luni» (coloana 030), pentru momentul respectiv în raport cu data de referință de raportare.</p> |
| 080 | <p>Poziții pe instrumente derivate din portofoliul de acoperire cu valoare de piață netă negativă</p> <p>Valoarea de piață netă negativă a pozițiilor pe instrumente derivate din portofoliul de acoperire care au, din perspectiva emitentului de obligațiuni garantate, o valoare de piață netă negativă. Pozițiile pe instrumente derivate din portofoliul de acoperire sunt pozițiile nete pe instrumente financiare care au fost incluse, în conformitate cu regimul statutar relevant al obligațiunii garantate, în portofoliul de acoperire și care fac obiectul măsurilor de protecție relevante privind obligațiunile garantate, în sensul că aceste poziții pe instrumente derivate cu o valoare de piață negativă necesită o acoperire prin active eligibile din portofoliul de acoperire.</p> <p>Valoarea de piață netă negativă trebuie raportată numai pentru data de referință de raportare.</p> |
| 090-140 | <p>Ratingul de credit extern al unei obligațiuni garantate</p> <p>Trebuie furnizate informații privind ratingurile de credit externe ale obligațiunii garantate respective existente la data raportării.</p> |

| | |
|----------|---|
| 090 | <p>Agenția de rating de credit 1</p> <p>Dacă la data raportării există un rating de credit acordat de cel puțin o agenție de rating de credit, se precizează aici numele uneia dintre aceste agenții de rating de credit. Dacă la data raportării există ratinguri de credit acordate de mai mult de trei agenții de rating de credit, cele trei agenții de rating de credit cărora le sunt furnizate informații sunt selectate pe baza importanței lor respective pe piață.</p> |
| 100 | <p>Ratingul de credit 1</p> <p>Ratingul de credit acordat de agenția de rating de credit care este raportat în coloana 090 pentru obligațiunea garantată, la data de referință de raportare. În cazul în care există ratinguri de credit pe termen lung și pe termen scurt acordate de aceeași agenție de rating de credit, se raportează ratingul de credit pe termen lung. Ratingul de credit care trebuie raportat include orice modificator.</p> |
| 110, 130 | <p>Agenția de rating de credit 2 și agenția de rating de credit 3</p> <p>Aceleași instrucțiuni ca cele pentru agenția de rating de credit 1 (coloana 090), pentru mai multe agenții de rating de credit care au acordat ratinguri de credit pentru obligațiunile garantate la data de referință de raportare.</p> |
| 120, 140 | <p>Ratingul de credit 2 și ratingul de credit 3</p> <p>Aceleași instrucțiuni ca cele pentru ratingul de credit 1 (coloana 100), pentru alte ratinguri de credit acordate de agențiile de rating de credit 2 și 3 pentru obligațiunile garantate existente la data de referință de raportare.</p> |
| 150-250 | <p>Portofoliul de acoperire</p> <p>Portofoliul de acoperire este alcătuit din toate pozițiile, inclusiv pozițiile pe instrumente derivate din portofoliul de acoperire, care au, din perspectiva emitentului obligațiunii garantate, o valoare de piață netă pozitivă și care fac obiectul măsurilor de protecție relevante privind obligațiunile garantate.</p> |
| 150 | <p>Data de raportare</p> <p>Cuantumurile activelor din portofoliul de acoperire, cu excepția pozițiilor pe instrumente derivate din portofoliul de acoperire. Acest quantum include cerințele minime de supragarantare plus orice altă supragarantare care depășește cerințele minime, în măsura în care aceasta face obiectul măsurilor de protecție relevante privind obligațiunile garantate.</p> |
| 160 | <p>+ 6 luni</p> <p>Data de raportare de «+ 6 luni» este momentul care marchează 6 luni după data de referință de raportare. Quantumurile sunt prezentate presupunând că nu apare nicio schimbare în portofoliul de acoperire în comparație cu data de raportare, cu excepția amortizării. În lipsa unui grafic al plăților fix, pentru sumele restante la date viitoare, scadența preconizată trebuie să fie utilizată în mod consecvent.</p> |
| 170-200 | <p>+ 12 luni - + 10 ani</p> <p>Aceleași instrucțiuni ca cele pentru data de «+ 6 luni» (coloana 160), pentru momentul respectiv în raport cu data de referință de raportare.</p> |
| 210 | <p>Poziții pe instrumente derivate din portofoliul de acoperire cu valoare de piață netă pozitivă</p> <p>Valoarea de piață netă pozitivă a pozițiilor pe instrumentele derivate din portofoliul de acoperire care au, din perspectiva emitentului de obligațiuni garantate, o valoare de piață netă pozitivă. Pozițiile pe instrumente derivate din portofoliul de acoperire sunt pozițiile nete pe instrumente financiare care au fost incluse, în conformitate cu regimul statutar relevant al obligațiunii garantate, în portofoliul de acoperire și care fac obiectul măsurilor de protecție relevante privind obligațiunile garantate, în sensul că aceste poziții pe instrumente derivate cu o valoare de piață pozitivă nu ar face parte din masa credală generală a emitentului obligațiunii garantate.</p> <p>Valoarea de piață netă pozitivă trebuie raportată numai pentru data de raportare.</p> |
| 220-250 | <p>Cuantumurile portofoliului de acoperire care depășesc cerințele minime de acoperire</p> <p>Cuantumurile portofoliului de acoperire, inclusiv pozițiile pe instrumente derivate din portofoliul de acoperire cu valoare de piață netă pozitivă, care depășesc cerințele minime de acoperire (supragarantare).</p> |

| | |
|---------|---|
| 220 | Conform regimului statutar relevant al obligațiunii garantate Cuantumurile supragarantării în comparație cu cerințele minime de acoperire impuse de regimul statutar relevant al obligațiunii garantate. |
| 230-250 | Conform metodologiei aplicate de agențiile de rating de credit pentru a menține ratingurile de credit extern actuale pentru obligațiunea garantată Cuantumurile supragarantării în comparație cu nivelul care, în conformitate cu informațiile privind metodologia aplicată de respectiva agenție de rating de credit de care dispune emitentul obligațiunii garantate, ar fi impus ca nivel minim pentru a sprijini ratingul de credit existent acordat de respectiva agenție de rating de credit. |
| 230 | Agenția de rating de credit 1 Cuantumurile supragarantării în comparație cu nivelul care, în conformitate cu informațiile privind metodologia aplicată de agenția de rating de credit 1 (coloana 090) de care dispune emitentul obligațiunii garantate, ar fi impus ca nivel minim pentru a sprijini ratingul de credit 1 (coloana 100). |
| 240-250 | Agenția de rating de credit 2 și agenția de rating de credit 3 Instrucțiunile pentru agenția de rating de credit 1 (coloana 230) se aplică și pentru agenția de rating de credit 2 (coloana 110) și agenția de rating de credit 3 (coloana 130). |

6. PARTEA E: DATE AVANSATE:

6.1. Observații generale

35. Partea E are aceeași structură ca și formularul privind prezentarea generală a grevării cu sarcini din partea A, cu formulare diferite pentru grevarea cu sarcini a activelor instituției raportoare și pentru garanțiile reale primite: AE-ADV1 și, respectiv, AE-ADV2. În consecință, datoriile corespunzătoare corespund datoriilor care sunt garantate cu activele grevate cu sarcini și nu este necesar să existe o corelație punct cu punct.

6.2. Formular: AE-ADV1. Formular avansat pentru activele instituției raportoare

6.2.1. Instrucțiuni pentru anumite linii

| Linii | Referințe legale și instrucțiuni |
|---------|---|
| 010-020 | Finanțarea de la banca centrală (de toate tipurile, inclusiv contractele repo) Toate tipurile de datorii ale instituției raportoare în care contrapartea la tranzacție este o bancă centrală. Activele care au fost pre-poziționate la bănci centrale nu sunt tratate ca active grevate decât dacă banca centrală nu permite retragerea niciun activ plasat fără o autorizare prealabilă. Pentru garanțiile financiare neutilizate, partea neutilizată, și anume partea care depășește suma minimă impusă de banca centrală, trebuie alocată pe bază proporțională între activele plasate la banca centrală. |
| 030-040 | Instrumente derivate tranzacționate la bursă Valoarea contabilă a instrumentelor derivate garantate ale instituției raportoare care sunt datorii financiare, în măsura în care aceste instrumente derivate sunt cotate sau tranzacționate la o bursă de investiții recunoscută sau desemnată și presupun o grevare cu sarcini a activelor instituției respective. |
| 050-060 | Instrumente derivate extrabursiere Valoarea contabilă a instrumentelor derivate garantate ale instituției raportoare care sunt datorii financiare, în măsura în care aceste instrumente derivate sunt tranzacționate pe piețe extrabursiere și presupun o grevare cu sarcini a activelor instituției respective. (Aceleași instrucțiuni ca cele pentru linia 030 din formularul AE-COL) |

| Linii | Referințe legale și instrucțiuni |
|---------|---|
| 070-080 | <p>Acorduri de răscumpărare</p> <p>Valoarea contabilă a acordurilor de răscumpărare ale instituției raportoare în care contrapartida la tranzacție nu este o bancă centrală, în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective. Pentru acordurile de răscumpărare tripartite, ar trebui aplicat același tratament ca și în cazul acordurilor de răscumpărare, în măsura în care aceste tranzacții implică o grevare cu sarcini a activelor instituției raportoare.</p> |
| 090-100 | <p>Depozite garantate, altele decât acordurile de răscumpărare</p> <p>Valoarea contabilă a depozitelor garantate, altele decât acordurile de răscumpărare, ale instituției raportoare în care contrapartida la tranzacție nu este o bancă centrală, în măsura în care aceste depozite implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.</p> |
| 110-120 | <p>Titluri emise reprezentând obligațiuni garantate</p> <p>A se vedea instrucțiunile pentru linia 100 din formularul AE-COL.</p> |
| 130-140 | <p>Securizări emise</p> <p>A se vedea instrucțiunile pentru linia 110 din formularul AE-COL.</p> |
| 150-160 | <p>Titluri de datorie emise, altele decât obligațiunile garantate și titlurile garantate cu active</p> <p>Valoarea contabilă a titlurilor de datorie emise de instituția raportoare, altele decât obligațiunile garantate și securizările, în măsura în care aceste titluri implică o grevare cu sarcini a activelor instituției respective.</p> <p>În cazul în care instituția raportoare reținuse o parte din titlurile de datorie emise, de la data emisiunii sau de la o dată ulterioară în urma unei răscumpărări, aceste titluri reținute nu trebuie incluse la acest post. În plus, garanțiile reale atribuite acestora ar trebui clasificate ca negrevate cu sarcini în scopul acestui formular.</p> |
| 170-180 | <p>Alte surse de grevare cu sarcini</p> <p>A se vedea instrucțiunile pentru linia 120 din formularul AE-COL.</p> |
| 190 | <p>Total active grevate cu sarcini</p> <p>Pentru fiecare tip de active menționate la liniile din formularul AE-ADV1, valoarea contabilă a activelor deținute de instituția raportoare care sunt grevate cu sarcini.</p> |
| 200 | <p>din care: eligibile ale băncii centrale</p> <p>Pentru fiecare tip de active menționate la liniile din formularul AE-ADV1, valoarea contabilă a activelor deținute de instituția raportoare care sunt grevate cu sarcini și care sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces. Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze quantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare ne-completat.</p> |
| 210 | <p>Total active negrevate cu sarcini</p> <p>Pentru fiecare tip de active menționate la liniile din formularul AE-ADV1, valoarea contabilă a activelor deținute de instituția raportoare care sunt negrevate cu sarcini. Valoarea contabilă înseamnă quantumul înregistrat la secțiunea din bilanț corespunzătoare activelor.</p> |

| Linii | Referințe legale și instrucțiuni |
|-------|---|
| 220 | <p>din care: eligibile ale băncii centrale</p> <p>Pentru fiecare tip de active menționate la liniile din formularul AE-ADV1, valoarea contabilă a activelor deținute de instituția raportoare care sunt negrevate cu sarcini și care sunt eligibile pentru operațiuni cu băncile centrale la care instituția raportoare are acces. Instituțiile raportoare care nu pot stabili clar eligibilitatea unui element pentru operațiunile cu banca centrală, de exemplu jurisdicțiile care funcționează fără o definiție clară a activelor eligibile pentru tranzacțiile repo cu banca centrală sau care nu au acces la piața repo a băncii centrale cu funcționare permanentă, au dreptul să nu raporteze cuantumul asociat elementului respectiv, lăsând câmpul de raportare ne-completat.</p> |
| 230 | <p>Active grevate + negrevate</p> <p>Pentru fiecare tip de active menționate la liniile din formularul AE-ADV1, valoarea contabilă a activelor deținute de instituția raportoare.</p> |

6.2.2. Instrucțiuni privind anumite coloane

| Coloane | Referințe legale și instrucțiuni |
|---------|---|
| 010 | <p>Împrumuturi la vedere</p> <p>A se vedea instrucțiunile pentru linia 020 din formularul AE-ASS.</p> |
| 020 | <p>Instrumente de capitaluri proprii</p> <p>A se vedea instrucțiunile pentru linia 030 din formularul AE-ASS.</p> |
| 030 | <p>Total</p> <p>A se vedea instrucțiunile pentru linia 040 din formularul AE-ASS.</p> |
| 040 | <p>din care: obligațiuni garantate</p> <p>A se vedea instrucțiunile pentru linia 050 din formularul AE-ASS.</p> |
| 050 | <p>din care: emise de alte entități ale grupului</p> <p>Obligațiunile garantate descrise în instrucțiunile pentru linia 050 din formularul AE-ASS care sunt emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudențial.</p> |
| 060 | <p>din care: securitizări</p> <p>A se vedea instrucțiunile pentru linia 060 din formularul AE-ASS.</p> |
| 070 | <p>din care: emise de alte entități ale grupului</p> <p>Securitizările descrise în instrucțiunile pentru linia 060 din formularul AE-ASS care sunt emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudențial.</p> |
| 080 | <p>din care: emise de administrațiile publice</p> <p>A se vedea instrucțiunile pentru linia 070 din formularul AE-ASS.</p> |
| 090 | <p>din care: emise de societăți financiare</p> <p>A se vedea instrucțiunile pentru linia 080 din formularul AE-ASS.</p> |
| 100 | <p>din care: emise de societăți nefinanciare</p> <p>A se vedea instrucțiunile pentru linia 090 din formularul AE-ASS.</p> |

| Coloane | Referințe legale și instrucțiuni |
|---------|---|
| 110 | Bănci centrale și administrații publice Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, pentru o bancă centrală sau o administrație publică. |
| 120 | Societăți financiare Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, pentru societăți financiare. |
| 130 | Societăți nefinanciare Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, pentru societăți nefinanciare. |
| 140 | din care: credite ipotecare Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, garantate cu o ipotecă, acordate societăților nefinanciare. |
| 150 | Gospodării Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, acordate gospodăriilor. |
| 160 | din care: credite ipotecare Credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, garantate cu o ipotecă, acordate gospodăriilor. |
| 170 | Alte active A se vedea instrucțiunile pentru linia 120 din formularul AE-ASS. |
| 180 | Total A se vedea instrucțiunile pentru linia 010 din formularul AE-ASS. |

6.3. Formular: AE-ADV2. Formular avansat pentru garanțiile reale primite de instituția raportoare

6.3.1. Instrucțiuni pentru anumite linii

36. A se vedea punctul 6.2.1 deoarece instrucțiunile sunt similare pentru ambele formulare.

6.3.2. Instrucțiuni privind anumite coloane

| Coloane | Referințe legale și instrucțiuni |
|---------|---|
| 010 | Împrumuturi la vedere A se vedea instrucțiunile pentru linia 140 din formularul AE-COL. |
| 020 | Instrumente de capitaluri proprii A se vedea instrucțiunile pentru linia 150 din formularul AE-COL. |
| 030 | Total A se vedea instrucțiunile pentru linia 160 din formularul AE-COL. |
| 040 | din care: obligațiuni garantate A se vedea instrucțiunile pentru linia 170 din formularul AE-COL. |
| 050 | din care: emise de alte entități ale grupului Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt obligațiuni garantate emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudentțial. |

| Coloane | Referințe legale și instrucțiuni |
|---------|--|
| 060 | <p>din care: securitizări</p> <p>A se vedea instrucțiunile pentru linia 180 din formularul AE-COL.</p> |
| 070 | <p>din care: emise de alte entități ale grupului</p> <p>Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt securitizări emise de orice entitate inclusă în perimetrul de consolidare prudential.</p> |
| 080 | <p>din care: emise de administrațiile publice</p> <p>A se vedea instrucțiunile pentru linia 190 din formularul AE-COL.</p> |
| 090 | <p>din care: emise de societăți financiare</p> <p>A se vedea instrucțiunile pentru linia 200 din formularul AE-COL.</p> |
| 100 | <p>din care: emise de societăți nefinanciare</p> <p>A se vedea instrucțiunile pentru linia 210 din formularul AE-COL.</p> |
| 110 | <p>Bănci centrale și administrații publice</p> <p>Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, pentru o bancă centrală sau o administrație publică.</p> |
| 120 | <p>Societăți financiare</p> <p>Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, pentru societăți financiare.</p> |
| 130 | <p>Societăți nefinanciare</p> <p>Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, pentru societăți nefinanciare.</p> |
| 140 | <p>din care: credite ipotecare</p> <p>Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, garantate cu o ipotecă acordate unor societăți nefinanciare.</p> |
| 150 | <p>Gospodării</p> <p>Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, acordate gospodăriilor.</p> |
| 160 | <p>din care: credite ipotecare</p> <p>Garanții reale primite de instituția raportoare care sunt credite și avansuri, altele decât împrumuturile la vedere, garantate cu o ipotecă acordate gospodăriilor.</p> |
| 170 | <p>Alte active</p> <p>A se vedea instrucțiunile pentru linia 230 din formularul AE-COL.</p> |
| 180 | <p>Titluri proprii de datorie emise, altele decât obligațiunile proprii garantate sau titlurile garantate cu active</p> <p>A se vedea instrucțiunile pentru linia 240 din formularul AE-COL.</p> |
| 190 | <p>Total</p> <p>A se vedea instrucțiunile pentru liniile 130 și 140 din formularul AE-COL.”</p> |