

## ANEXA I

### RAPORTAREA PLANURILOR DE FINANȚARE

#### Cuprins

PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE .....	3
1. Structură și convenții .....	3
1.1. Structură.....	3
1.2. Convenția privind numerotarea.....	3
1.3. Convenția privind semnele .....	3
PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR .....	4
1. Proiecții.....	4
2. Secțiunea 1A: prezentarea generală a bilanțului.....	5
2.1. Observații generale .....	5
2.2. Active (P01.01).....	5
2.2.1. Instrucțiuni privind pozițiile specifice.....	5
2.3. Pasive (P01.02) .....	11
2.3.1. Instrucțiuni privind pozițiile specifice.....	11
3. Secțiunea 1B: indicatori de lichiditate (P01.03) .....	16
3.1. Observații generale .....	16
3.1.1. Instrucțiuni privind pozițiile specifice.....	17
4. Secțiunea 2A: dependența de finanțare specifică.....	18
4.1. Observație generală.....	18
4.2. Depozitele asigurate și neasigurate și instrumentele financiare similare depozitelor neasigurate (P02.01) .....	18
4.2.1. Instrucțiuni privind pozițiile specifice.....	18
4.3. Surse de finanțare din sectorul public și de la băncile centrale (P02.02) .....	19
4.3.1. Instrucțiuni privind pozițiile specifice.....	19
4.4. Structuri de finanțare inovative (P02.03).....	20
4.4.1. Instrucțiuni privind pozițiile specifice.....	21
5. Secțiunea 2B: stabilirea prețurilor .....	22
5.1. Observații generale .....	22
5.2. Stabilirea prețurilor: împrumuturi acordate (P02.04) .....	22
5.3. Stabilirea prețurilor: depozite și alte elemente de pasiv (P02.05) .....	22
6. Secțiunea 2C: active și pasive în monedă străină și în moneda de raportare (P02.06).....	22
6.1. Observații generale .....	22

7. Secțiunea 2D: planuri de restructurare a activelor și pasivelor (P02.07 și P02.08).....	23
7.1. Observații generale .....	23
8. Secțiunea 4: contul de profit și pierderi (P04.01 și P04.02) .....	24
8.1. Observații generale .....	24
8.1.1. Instrucțiuni privind pozițiile specifice pentru P04.01 .....	24
8.1.2. Instrucțiuni privind pozițiile specifice pentru P04.02 .....	25
9. Secțiunea 5: emisiuni planificate (P05.00) .....	25
9.1. Observații generale .....	25

## **PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE**

### 1. Structură și convenții

#### 1.1. Structură

1. În general, cadrul de raportare a planurilor de finanțare constă în patru grupuri de formulare:

(a) Secțiunea 1: prezentarea generală a bilanțului și indicatorii de lichiditate (formularele P01.01, P01.02 și P01.03);

(b) Secțiunea 2:

(i) dependența de finanțare specifică (P02.01, P02.02 și P02.03);

(ii) stabilirea prețurilor (P02.04 și P02.05);

(iii) active și pasive în monedă străină și în moneda de raportare (P02.06);

(iv) planuri de restructurare a activelor și pasivelor ((P02.07 și P02.08);

(c) Secțiunea 4: contul de profit și pierderi (P04.01 și P04.02);

(b) Secțiunea 5: emisiuni planificate (P05.00).

2. Se prezintă referințe legale pentru fiecare formular. Această parte a ghidului conține informații mai detaliate privind aspectele mai generale ale raportării fiecărui grup de formulare și instrucțiuni cu privire la pozițiile specifice.

#### 1.2. Convenția privind numerotarea

3. Documentul respectă convenția de etichetare stabilită mai jos în ce privește coloanele, rândurile și celulele formularelor. Aceste coduri numerice sunt folosite în mod intensiv în normele de validare.

4. În prezentele instrucțiuni se folosesc următoarele notări generale: {formular; rând; coloană}.

5. În cazul validărilor în cadrul unui formular, în care sunt folosite numai puncte de date aferente aceluși formular, notațiile nu vor face referire la un formular: {rând; coloană}.

6. În sensul raportărilor privind bilanțurile (Secțiunea 1), dependența de finanțare (Secțiunea 2) și emisiunile (Secțiunea 5), „din care” se referă la un element care reprezintă un subset al unei categorii superioare de active sau pasive, iar „element memorandum” se referă la un element separat, și nu la un subset. Raportarea ambelor tipuri de câmpuri este obligatorie, cu excepția cazului în care se menționează altfel.

#### 1.3. Convenția privind semnele

7. În general, toate sumele trebuie raportate ca cifre pozitive. Trebuie să se țină seama de următoarele aspecte:

(a) Pentru Secțiunea 1 (prezentarea generală a bilanțului) și Secțiunea 4 (contul de profit și pierderi), trebuie aplicată convenția de semn folosită pentru Cadrul de

Raportare Financiară (FINREP) care respectă instrucțiunile definite în anexa V partea 1 tabelul 1 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.

- (b) În cazul în care există un deficit al indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) sau a indicatorului de finanțare stabilă netă (NSFR), valorile corespunzătoare trebuie raportate ca cifre negative în formularul P01.03 privind indicatorii de lichiditate.
- (c) În anumite condiții specifice ale pieței, respectiv atunci când unui anumit instrument *i* se aplică o rată a dobânzii negativă, pot fi raportate valori negative în Secțiunea 2B (stabilirea prețurilor).
- (d) Sumele raportate în formularele din Secțiunea 2 (P02.07 și P02.08) pot fi prezentate ca cifre negative, respectiv atunci când lichidările și înstrăinările sunt mai mari decât achizițiile.
- (e) Răscumpărările din rândurile ‘scadență (ieșiri brute)’ din Secțiunea 5 (emisiuni) trebuie raportate ca cifre pozitive.

## **PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR**

### 1. Proiecții

- 8. Elementele de date trebuie proiectate pentru 3 ani de la data de referință. Excepțiile sunt reprezentate de LCR (P01.03) și datele privind stabilirea prețurilor (P02.04 și P02.05), pentru care sunt necesare proiecții pe 1 an.
- 9. Data de referință trebuie să fie 31 decembrie a anului anterior.
- 10. În cazul în care instituțiile de credit pot raporta, în conformitate cu legislația națională, informațiile financiare în funcție de sfârșitul anului lor contabil, care este diferit de sfârșitul anului calendaristic, sfârșitul ultimului an contabil disponibil trebuie considerat drept dată de referință.
- 11. Pentru data de referință a sfârșitului de an contabil ( $t$ ), cifrele raportate trebuie să facă referire la:

Coloane	
010	<b><u>Poziția actuală efectivă</u></b> Poziția actuală efectivă (sfârșitul anului contabil $t$ ), care reprezintă data de referință pentru raportarea planurilor de finanțare.
030	<b><u>Poziția planificată pentru Anul 1</u></b> Poziția planificată pentru Anul 1 (sfârșitul anului contabil $t + 1$ an).
040	<b><u>Poziția planificată pentru Anul 2</u></b> Poziția planificată pentru Anul 2 (sfârșitul anului contabil $t + 2$ ani).

050	<p><b><u>Poziția planificată pentru Anul 3</u></b></p> <p>Poziția planificată pentru Anul 3 (sfârșitul anului contabil <math>t + 3</math> ani).</p>
-----	---

12. Cu excepția cazului în care se precizează altfel, suma raportată trebuie să fie valoarea contabilă.

## 2. Secțiunea 1A: prezentarea generală a bilanțului

### 2.1. Observații generale

13. Instituțiile de credit trebuie să raporteze evoluțiile planificate ale bilanțurilor lor, respectiv o proiecție pe 3 ani a poziției privind stocurile activelor bilanțiere (P01.01) și pasivelor bilanțiere (P01.02).

14. Proiecțiile bilanțiere trebuie să țină seama și de planurile de restructurare, respectiv și de datele raportate în formularele P02.07 și P02.08 separat.

### 2.2. Active (P01.01)

#### 2.2.1. Instrucțiuni privind pozițiile specifice

<b>Rânduri</b>	
010	<p><b><u>Numerar și solduri de numerar la bănci centrale</u></b></p> <p>Acest element include numerarul și soldurile de numerar la băncile centrale, astfel cum sunt definite în anexa V partea 2 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p>
020	<p><b><u>Credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo</u></b></p> <p>Creditele acordate în cadrul operațiunilor reverse repo sunt definite în anexa V partea 2 punctul 85 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p>
030	<p><b><u>Credite și avansuri pentru gospodării (cu excepția creditelor acordate în cadrul operațiunilor reverse repo)</u></b></p> <p>Creditele și avansurile sunt definite în anexa V partea 1 punctul 32 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p> <p>Acest element include acele credite și avansuri a căror contraparte este o gospodărie, astfel cum sunt definite în aceeași anexă partea 1 punctul 42 litera (f). Pentru credite și avansuri, contraparta trebuie să fie debitorul imediat, conform părții 1 punctul 43 și punctul 44 litera (a).</p> <p>Creditele acordate în cadrul operațiunilor reverse repo, astfel cum sunt definite în anexa V partea 2 punctul 85 litera (e) sunt excluse.</p>

035	<p><b><u>din care neperformante</u></b></p> <p>Acest element include expunerile neperformante, astfel cum sunt definite în anexa V partea 2 punctul 213 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014 și textul următor.</p>
040	<p><b><u>Activități interne</u></b></p> <p>„Intern” include activitățile recunoscute în statele membre în care se află instituțiile care raportează, în conformitate cu anexa V partea 2 punctul 270 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p>
041	<p><b><u>Deprecieri cumulate, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit pentru activitățile interne (element memorandum)</u></b></p> <p>Deprecierile cumulate și modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit sunt definite în anexa V partea 2 punctele 69 - 71 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p>
070	<p><b><u>din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale</u></b></p> <p>Creditele garantate cu bunuri imobile sunt definite în anexa V partea 2 punctul 86 litera (a) și punctul 87 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014. Distincția între creditele rezidențiale și comerciale garantate cu bunuri imobile este prevăzută în anexa V partea 2 punctul 173 litera (a).</p>
091	<p><b><u>Activități în alte țări SEE</u></b></p> <p>Acest element include activitățile recunoscute în țările din Spațiul Economic European (SEE) altele decât țara entității care raportează.</p>
092	<p><b><u>Deprecieri cumulate, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit pentru activitățile din alte țări SEE (element memorandum)</u></b></p> <p>Deprecierile cumulate și modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit sunt definite în anexa V partea 2 punctele 69 - 71 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p>
093	<p><b><u>din care credite garantate cu bunuri imobile rezidențiale</u></b></p> <p>Creditele garantate cu bunuri imobile sunt definite în anexa V partea 2 punctul 86 litera (a) și punctul 87 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014. Distincția între creditele rezidențiale și comerciale garantate cu bunuri imobile este prevăzută în anexa V partea 2 punctul 173 litera (a).</p>
096	<p><b><u>Activități în țări non-SEE</u></b></p> <p>Acest element include activitățile recunoscute în țările non-SEE.</p>

097	<p><b><u>Deprecieri cumulate, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit pentru activitățile realizate în țări non-SEE (element memorandum)</u></b></p> <p>Deprecierile cumulate și modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit sunt definite în anexa V partea 2 punctele 69 - 71 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p>
100	<p><b><u>Credite și avansuri pentru societăți nefinanciare (cu excepția creditelor acordate în cadrul operațiunilor reverse repo)</u></b></p> <p>Creditele și avansurile sunt definite în anexa V partea 1 punctul 32 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p> <p>Acest element include acele credite și avansuri a căror contraparte este o societate nefinanciară, astfel cum sunt definite în aceeași anexă partea 1 punctul 42 litera (e). Pentru credite și avansuri, contraparta trebuie să fie debitorului imediat, conform părții 1 punctul 43 și punctul 44 litera (a).</p> <p>Creditele acordate în cadrul operațiunilor reverse repo, astfel cum sunt definite în anexa V partea 2 punctul 85 litera (e) sunt excluse.</p>
105	<p><b><u>din care neperformante</u></b></p> <p>Acest element include expunerile neperformante, astfel cum sunt definite în anexa V partea 2 punctul 213 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014 și textul următor.</p>
110	<p><b><u>Activități interne</u></b></p> <p>„Intern” include activitățile recunoscute în statul membru în care se află instituția care raportează, în conformitate cu anexa V partea 2 punctul 270 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p>
111	<p><b><u>Deprecieri cumulate, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit pentru activitățile interne (element memorandum)</u></b></p> <p>Deprecierile cumulate și modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit sunt definite în anexa V partea 2 punctele 69 - 71 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p>
140	<p><b><u>Întreprinderi mici și mijlocii</u></b></p> <p>Acest element include creditele și avansurile interne (cu excepția creditelor acordate în cadrul operațiunilor reverse repo) către întreprinderi mici și mijlocii (IMM-uri), astfel cum sunt definite în anexa V partea 1 punctul 5 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p>
150	<p><b><u>Societăți nefinanciare altele decât IMM-uri</u></b></p> <p>Acest element include creditele și avansurile interne (cu excepția creditelor acordate în cadrul operațiunilor reverse repo) către societăți nefinanciare altele decât IMM-uri.</p>

161	<p><b><u>Activități în alte țări SEE</u></b></p> <p>Acest element include activitățile recunoscute în țările din SEE altele decât țara entității care raportează.</p>
162	<p><b><u>Deprecieri cumulate, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit pentru activitățile din alte țări SEE (element memorandum)</u></b></p> <p>Deprecierile cumulate și modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit sunt definite în anexa V partea 2 punctele 69 - 71 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p>
163	<p><b><u>Întreprinderi mici și mijlocii</u></b></p> <p>Acest element include creditele și avansurile (cu excepția creditelor acordate în cadrul operațiunilor reverse repo) acordate în țările din SEE altele decât țara entității care raportează, către IMM-uri, astfel cum sunt definite în anexa V partea 1 punctul 5 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p>
164	<p><b><u>Societăți nefinanciare altele decât IMM-uri</u></b></p> <p>Acest element include creditele și avansurile (cu excepția creditelor acordate în cadrul operațiunilor reverse repo) acordate în țările din SEE altele decât țara entității care raportează, către societăți nefinanciare altele decât IMM-uri.</p>
167	<p><b><u>Activități în țări non-SEE</u></b></p> <p>Acest element include activitățile recunoscute în țările non-SEE.</p>
168	<p><b><u>Deprecieri cumulate, modificări cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit pentru activitățile realizate în țări non-SEE (element memorandum)</u></b></p> <p>Deprecierile cumulate și modificările cumulate negative ale valorii juste datorate riscului de credit sunt definite în anexa V partea 2 punctele 69 - 71 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p>
180	<p><b><u>Credite și avansuri pentru instituții de credit (cu excepția creditelor acordate în cadrul operațiunilor reverse repo)</u></b></p> <p>Creditele și avansurile (cu excepția creditelor acordate în cadrul operațiunilor reverse repo) către instituții de credit sunt definite în anexa V partea 1 punctul 42 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p>
181	<p><b><u>Activități interne</u></b></p> <p>„Intern” include activitățile recunoscute în statul membru în care se află instituția care raportează, în conformitate cu anexa V partea 2 punctul 270 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p>
182	<p><b><u>Activități în alte țări SEE</u></b></p> <p>Acest element include activitățile recunoscute în țările din SEE altele decât țara entității care raportează.</p>



183	<p><b><u>Activități în țări non-SEE</u></b></p> <p>Acest element include activitățile recunoscute în țările non-SEE.</p>
190	<p><b><u>Credite și avansuri pentru alte societăți financiare (cu excepția creditelor acordate în cadrul operațiunilor reverse repo)</u></b></p> <p>Creditele și avansurile (cu excepția creditelor acordate în cadrul operațiunilor reverse repo) către alte societăți financiare sunt definite în anexa V partea 1 punctul 42 litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p>
191	<p><b><u>Activități interne</u></b></p> <p>„Intern” include activitățile recunoscute în statul membru în care se află instituția care raportează, în conformitate cu anexa V partea 2 punctul 270 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p>
192	<p><b><u>Activități în alte țări SEE</u></b></p> <p>Acest element include activitățile recunoscute în țările din SEE altele decât țara entității care raportează.</p>
193	<p><b><u>Activități în țări non-SEE</u></b></p> <p>Acest element include activitățile recunoscute în țările non-SEE.</p>
195	<p><b><u>Credite și avansuri pentru bănci centrale (cu excepția creditelor acordate în cadrul operațiunilor reverse repo)</u></b></p> <p>Creditele și avansurile (cu excepția creditelor acordate în cadrul operațiunilor reverse repo) către bănci centrale sunt definite în anexa V partea 1 punctul 42 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p>
197	<p><b><u>Credite și avansuri pentru administrații publice (cu excepția creditelor acordate în cadrul operațiunilor reverse repo)</u></b></p> <p>Creditele și avansurile (cu excepția creditelor acordate în cadrul operațiunilor reverse repo) către administrații publice sunt definite în anexa V partea 1 punctul 42 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p>
200	<p><b><u>Instrumente derivate</u></b></p> <p>Acest element include instrumentele derivate deținute pentru tranzacționare și contabilitate de acoperire, în conformitate cu anexa V partea 1 punctul 15 litera (a), punctul 16 litera (a), punctul 17 și punctul 22 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p>
205	<p><b><u>Titluri de datorie</u></b></p> <p>Titlurile de datorie sunt definite în anexa V partea 1 punctul 31 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p>
207	<p><b><u>Titluri de capital</u></b></p> <p>Acest element include deținerile de titluri de capital în alte entități, cu excepția investițiilor în filiale, asocieri în participațiune și entități asociate și cele clasificate</p>

	drept active imobilizate și grupuri de înstrăinare clasificate ca fiind deținute pentru vânzare.
211	<b><u>Alte active</u></b> Acest element include orice alte active, astfel cum sunt definite la rândul 220, care nu au fost deja raportate la rândurile de mai sus de la 010 la 207.
220	<b><u>Total active</u></b> Acest element include totalul activelor, astfel cum este definit în anexa V partea 2 punctele 1 - 7 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014. Standardele internaționale de contabilitate (IAS) punctul 1.9 litera (a), Ghidul de Implementare (IG) punctul 6 și Directiva privind Contabilitatea Bancară (BAD) articolul 4 Active.
230	<b><u>Linii de credit angajate neutilizate</u></b> Acest element include valoarea nominală a liniilor de credit angajate neutilizate, astfel cum sunt definite în anexa V partea 2 punctul 113 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.
240	<b><u>Credite și avansuri pentru entități din grup care nu sunt incluse în sfera de cuprindere prudentială a consolidării (cu excepția creditelor acordate în cadrul operațiunilor reverse repo)</u></b> Acest element include acele credite și avansuri ale căror contrapărți sunt entități care fac parte din grupul contabil dar nu sunt incluse în sfera de cuprindere prudentială a consolidării. Include „filiale și alte entități din același grup” și „entități asociate și asocieri în participațiune” pe baza principiului prevăzut în anexa V partea 2 punctul 289 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014. Nu include credite acordate în cadrul operațiunilor reverse repo.

## 2.3. Pasive (P01.02)

### 2.3.1. Instrucțiuni privind pozițiile specifice

<b>Rânduri</b>	
010	<p><b><u>Acorduri de răscumpărare („repo”)</u></b></p> <p>Acordurile de răscumpărare sunt definite în anexa V partea 2 punctele 183 și 184 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p>
020	<p><b><u>Depozite constituite de gospodării (cu excepția acordurilor de răscumpărare)</u></b></p> <p>Depozitele sunt definite în anexa V partea 1 punctul 36 și partea 2 punctul 97 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p> <p>Acest element include depozite a căror contraparte, respectiv deponentul, este o gospodărie, astfel cum sunt definite în anexa V partea 1 punctul 42 litera (f) din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p> <p>„Acordurile de răscumpărare”, astfel sunt definite în anexa V partea 2 punctele 183 și 184 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014, sunt excluse.</p>
030	<p><b><u>Activități interne</u></b></p> <p>„Intern” include activitățile recunoscute în statul membru în care se află instituția care raportează, în conformitate cu anexa V partea 2 punctul 270 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p>
051	<p><b><u>Activități în alte țări SEE</u></b></p> <p>Acest element include activitățile recunoscute în țările din SEE altele decât țara entității care raportează.</p>
052	<p><b><u>Activități în țări non-SEE</u></b></p> <p>Acest element include activitățile recunoscute în țările non-SEE.</p>
060	<p><b><u>Depozite constituite de societăți nefinanciare (cu excepția acordurilor de răscumpărare)</u></b></p> <p>Depozitele sunt definite în anexa V partea 1 punctul 36 și partea 2 punctul 97 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p> <p>Acest element include depozite a căror contraparte, respectiv deponentul, este o societate nefinanciară, astfel cum sunt definite în anexa V partea 1 punctul 42 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p> <p>Acordurile de răscumpărare, astfel sunt definite în anexa V partea 2 punctele 183 și 184 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014, sunt excluse.</p>
070	<p><b><u>Activități interne</u></b></p> <p>„Intern” include activitățile recunoscute în statul membru în care se află instituția care raportează, în conformitate cu anexa V partea 2 punctul 270 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p>

090	<p><b><u>Întreprinderi mici și mijlocii</u></b></p> <p>Acest element include depozitele interne (cu excepția acordurilor de răscumpărare) către IMM-uri, astfel cum sunt definite în anexa V partea 1 punctul 5 litera (i) din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p>
100	<p><b><u>Societăți nefinanciare altele decât IMM-uri</u></b></p> <p>Acest element include depozitele interne (cu excepția acordurilor de răscumpărare) către societăți nefinanciare altele decât IMM-uri.</p>
111	<p><b><u>Activități în alte țări SEE</u></b></p> <p>Acest element include activitățile recunoscute în țările din SEE altele decât țara entității care raportează.</p>
112	<p><b><u>Întreprinderi mici și mijlocii</u></b></p> <p>Acest element include depozitele (cu excepția acordurilor de răscumpărare) din țările din SEE altele decât țara entității care raportează, către IMM-uri, astfel cum sunt definite în anexa V partea 1 punctul 5 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p>
113	<p><b><u>Societăți nefinanciare altele decât IMM-uri</u></b></p> <p>Acest element include depozitele (cu excepția acordurilor de răscumpărare) din țările din SEE altele decât țara entității care raportează, către societăți nefinanciare altele decât IMM-uri.</p>
115	<p><b><u>Activități în țări non-SEE</u></b></p> <p>Acest element include activitățile recunoscute în țările non-SEE.</p>
130	<p><b><u>Depozite constituite de instituții de credit (cu excepția acordurilor de răscumpărare)</u></b></p> <p>Acest element include depozitele (cu excepția acordurilor de răscumpărare) constituite de instituții de credit, astfel cum sunt definite în anexa V partea 1 punctul 42 litera (c) din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p>
131	<p><b><u>Activități interne</u></b></p> <p>„Intern” trebuie să includă activitățile recunoscute în statul membru în care se află instituția care raportează, în conformitate cu anexa V partea 2 punctul 270 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p>
132	<p><b><u>Activități în alte țări SEE</u></b></p> <p>Acest element include activitățile recunoscute în țările din SEE altele decât țara entității care raportează.</p>
133	<p><b><u>Activități în țări non-SEE</u></b></p> <p>Acest element include activitățile recunoscute în țările non-SEE.</p>

140	<p><b><u>Depozite constituite de alte societăți financiare (cu excepția acordurilor de răscumpărare)</u></b></p> <p>Acest element include depozitele interne (cu excepția acordurilor de răscumpărare) constituite de alte societăți financiare, astfel cum sunt definite în anexa V partea 1 punctul 42 litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p>
141	<p><b><u>Activități interne</u></b></p> <p>„Intern” trebuie să includă activitățile recunoscute în statul membru în care se află instituția care raportează, în conformitate cu anexa V partea 2 punctul 270 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p>
142	<p><b><u>Activități în alte țări SEE</u></b></p> <p>Acest element include activitățile recunoscute în țările din SEE altele decât țara entității care raportează.</p>
143	<p><b><u>Activități în țări non-SEE</u></b></p> <p>Acest element include activitățile recunoscute în țările non-SEE.</p>
145	<p><b><u>Depozite constituite de bănci centrale (cu excepția acordurilor de răscumpărare)</u></b></p> <p>Acest element include depozitele (cu excepția acordurilor de răscumpărare) constituite de bănci centrale, astfel cum sunt definite în anexa V partea 1 punctul 42 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p>
147	<p><b><u>Depozite constituite de administrații publice (cu excepția acordurilor de răscumpărare)</u></b></p> <p>Acest element include depozitele (cu excepția acordurilor de răscumpărare) constituite de administrații publice, astfel cum sunt definite în anexa V partea 1 punctul 42 litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p>
150	<p><b><u>Titluri de datorie pe termen scurt emise (scadența inițială &lt; 1 an)</u></b></p> <p>Acest element include titlurile de datorie emise, astfel cum sunt definite în anexa V partea 1 punctul 37 și partea 2 punctul 98 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p> <p>Acest element include titlurile de datorie emise cu o scadență inițială de mai puțin de 1 an și cele al căror cel mai scurt termen de rambursare la data emisiunii este mai mic de 12 luni.</p>
160	<p><b><u>Titluri de datorie pe termen scurt negarantate emise</u></b></p> <p>Acest element include titluri de datorie pe termen scurt (astfel cum sunt definite la rândul 150), care nu sunt susținute sau garantate cu garanții reale.</p>
170	<p><b><u>Titluri de datorie pe termen scurt garantate emise</u></b></p> <p>Acest element include titluri de datorie pe termen scurt (astfel cum sunt definite la rândul 150), care sunt susținute sau garantate cu garanții reale.</p>

180	<p><b><u>Titluri de datorie pe termen lung emise (scadența inițială &gt;= 1 an)</u></b></p> <p>Acest element include titlurile de datorie emise, astfel cum sunt definite în anexa V partea 1 punctul 37 și partea 2 punctul 98 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p> <p>Acest element include titlurile de datorie cu o scadență inițială mai mare sau egală cu 1 an și cele al căror cel mai scurt termen de rambursare la data emisiunii este mai mare sau egal cu 12 luni.</p>
190	<p><b><u>Titluri de datorie totale pe termen lung negarantate emise</u></b></p> <p>Acest element include titluri de datorie pe termen lung (astfel cum sunt definite la rândul 180), care nu sunt susținute sau garantate cu garanții reale.</p>
191	<p><b><u>Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</u></b></p> <p>Acest element include instrumente de capital care îndeplinesc condițiile stabilite la articolul 52 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>
192	<p><b><u>Instrumente de fonduri proprii de nivel 2</u></b></p> <p>Acest element include instrumente de capital sau împrumuturi subordonate care îndeplinesc condițiile stabilite la articolul 63 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>
193	<p><b><u>Instrumente subordonate (care nu sunt incluse deja în T1 sau T2)</u></b></p> <p>Acest element include datoriile care vor fi plătite numai în temeiul legislației naționale privind insolvența după achitarea integrală a datoriilor către toate clasele de creditori chirografari și creditori nepreferențiali de rang superior. Acestea includ datoriile subordonate atât contractual cât și statutar. Numai instrumentele subordonate care nu sunt recunoscute drept fonduri proprii vor fi incluse în această categorie. Acest rând va include și o parte din datoriile subordonate care se califică, în principiu, drept fonduri proprii, dar nu sunt incluse în fondurile proprii ca urmare a dispozițiilor de eliminare treptată precum cele prevăzute la articolul 64 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (scadența rămasă) sau a la partea 10 din Regulamentul (UE) 575/2013 (impactul păstrării drepturilor obținute).</p>
194	<p><b><u>Creditori nepreferențiali de rang superior</u></b></p> <p>Acest element include următoarele pasive:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- creanțe negarantate rezultând din instrumente de datorie care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 108 alineatul (2) literele (a), (b) și (c) și alineatul 3 din Directiva 2014/59/UE;</li><li>- creanțe negarantate rezultând din instrumentele de datorie prevăzute la articolul 108 alineatul (5) primul paragraf punctul (b) din Directiva 2014/59/UE;</li><li>- Instrumentele de datorie cu rangul de prioritate cel mai mic dintre creanțele chirografare rezultând din instrumentele de datorie prevăzute la articolul 108 alineatul (7) din Directiva 2014/59/UE, pentru care statul membru a prevăzut, în conformitate cu alineatul respectiv, că au același rang cu creanțele care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 108 alineatul (2) literele (a), (b) și (c) și alineatul (3) din Directiva 2014/59/UE.</li></ul>

195	<p><b><u>Creditori chirografari de rang superior (HoldCo)</u></b></p> <p>În cazul societăților holding, titlurile de datorie nesubordonate vor fi raportate în această categorie (respectiv, subordonare structurală).</p> <p>Acest element include instrumentele chirografare negarantate emise de o entitate supusă rezoluției care nu are în bilanț pasive excluse în conformitate cu articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care au un rang echivalent sau inferior instrumentelor de datorie eligibile.</p>
196	<p><b><u>Alte instrumente pe termen lung negarantate</u></b></p> <p>Acest element include instrumente pe termen lung negarantate care nu sunt acoperite de rândurile 191-195, care se referă, în principal, la instrumente denumite, în general, instrumente preferențiale negarantate de rang superior.</p>
220	<p><b><u>Total titluri de datorie pe termen lung garantate emise</u></b></p> <p>Acest element include titluri de datorie pe termen lung (astfel cum sunt definite la rândul 180), care sunt susținute sau garantate cu garanții reale.</p>
250	<p><b><u>Obligațiuni garantate</u></b></p> <p>Acest element include obligațiuni eligibile pentru tratamentul prevăzut la articolul 129 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>
280	<p><b><u>Titluri de valoare garantate cu active</u></b></p> <p>„Titlurile de valoare garantate cu active” sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul (61) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.</p>
310	<p><b><u>Alte titluri de datorie pe termen lung garantate</u></b></p> <p>Acest element include orice alte titluri de datorie pe termen lung emise (astfel cum sunt definite la rândul 180), care sunt susținute sau garantate cu garanții reale care nu au fost deja raportate la rândul 250 sau la rândul 280.</p>
340	<p><b><u>Total titluri de datorie emise</u></b></p> <p>Acest element include titlurile de datorie emise, astfel cum sunt definite în anexa V partea 1 punctul 37 și partea 2 punctul 98 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p>
350	<p><b><u>din care (scadența inițială <math>\geq</math> 3 ani)</u></b></p> <p>Acest element include titlurile de datorie emise (astfel cum sunt definite la rândul 340) cu o scadență inițială mai mare sau egală cu 3 ani și cele al căror cel mai scurt termen de rambursare la data emisiunii este mai mare sau egal cu 3 ani.</p>
360	<p><b><u>Instrumente derivate</u></b></p> <p>Acest element include contabilitatea de acoperire cu instrumente derivate, astfel cum este definită în anexa V partea 1 punctele 25 și 26 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.</p>

370	<b><u>Total capital propriu</u></b> Acest element include totalul capitalului propriu, astfel cum este definit în anexa V partea 2 punctele 16 - 30 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.
381	<b><u>Alte pasive</u></b> Acest element include orice alte pasive care pot fi incluse la rândul 390, care nu au fost deja raportate la rândurile de mai sus.
390	<b><u>Total pasive și capital propriu</u></b> Acest element include totalul pasivelor și capitalului propriu, astfel cum sunt definite în anexa V partea 2 punctele 8 - 30 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014. IAS punctul 1, IG punctul 6 și BAD articolul 4. Passive.
400	<b><u>Depozite constituite de alte entități din grup care nu sunt incluse în sfera de cuprindere prudentială a consolidării (cu excepția acordurilor de răscumpărare)</u></b> Acest element include acele depozite ale căror contrapărți sunt entități care fac parte din grupul contabil dar nu sunt incluse în sfera de cuprindere prudentială a consolidării. Include „filiale și alte entități din același grup” și „entități asociate și asocieri în participațiune” pe baza principiului prevăzut în anexa V partea 2 punctul 289 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014. Nu include acordurile de răscumpărare.

### 3. Secțiunea 1B: indicatori de lichiditate (P01.03)

#### 3.1. Observații generale

15. Acest formular acoperă proiecțiile:

- (a) LCR și principalelor elemente ale acestuia pe o perioadă de 1 an;
- (b) NSFR și principalelor elemente ale acestuia pe o perioadă de 3 ani (P01.03).

16. Datele definite în formularul P01.03 trebuie raportate în cazul în care instituția de credit are obligația de a calcula indicatorii de lichiditate în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și Regulamentul delegat al Comisiei (UE) 2015/61, la nivel individual sau consolidat, după caz. Atunci când sunt necesare date consolidate, datele trebuie furnizate respectând cadrul pentru lichiditate impus la titlul II capitolul II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la articolul 2 alineatul (3) din Regulamentul delegat al Comisiei (UE) 2015/61.



3.1.1. Instrucțiuni privind pozițiile specifice

<b>Rânduri</b>	
010	<b><u>Indicator de finanțare stabilă netă<sup>1</sup></u></b> Acest element include NSFR în conformitate cu partea a șasea titlul IV capitolul 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
012	<b><u>NSFR - Finanțare Stabilă Disponibilă (ASF)<sup>1</sup></u></b> Acest element include finanțarea stabilă disponibilă în conformitate cu partea a șasea titlul IV capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
014	<b><u>NSFR - Finanțare Stabilă Necesară (RSF)<sup>1</sup></u></b> Acest element include finanțarea stabilă necesară în conformitate cu partea a șasea titlul IV capitolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
020	<b><u>Surplusul/(deficitul) de NSFR</u></b> Acest element include finanțarea stabilă disponibilă, astfel cum este definită la rândul 012 minus finanțarea stabilă necesară, definită la rândul 014.
030	<b><u>Indicator de acoperire a necesarului de lichiditate</u></b> Acest element include LCR calculat în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și cu anexele XXIV și XXV din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.
032	<b><u>LCR - Rezerva de lichiditate</u></b> Acest element include rezerva de lichiditate, în conformitate cu titlul II din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și cu anexele XXIV și XXV din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.
034	<b><u>LCR - Ieșire netă de lichiditate</u></b> Acest element include ieșirea netă de lichiditate, în conformitate cu titlul III capitolul 1 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și cu anexele XXIV și XXV din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.
035	<b><u>Ieșire totală de lichiditate</u></b> Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici ieșirile în conformitate cu titlul III capitolul 2 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și cu anexele XXIV și XXV din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.
036	<b><u>Răscumpărare totală pentru intrări</u></b> Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici răscumpărarea pentru intrări în conformitate cu titlul III capitolul 2 din Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei și cu anexele XXIV și XXV din Regulamentul de punere în aplicare (UE)

<sup>1</sup> Până la data intrării în vigoare a NSFR introdus prin Regulamentul (UE) nr. 575/2013, respectiv iunie 2021, datele care vor fi raportate vor face referire la ultimul exercițiu de monitorizare Basel III.

	nr. 680/2014 al Comisiei. Acest element include suma reducerilor pentru intrările scutite în totalitate, pentru intrările cu plafon de 90% și pentru intrările cu plafon de 75%.
040	<b><u>Surplusul/(deficitul) de LCR</u></b> Acest element include rezerva de lichiditate, astfel cum este definită la rândul 032 minus ieșirea netă de lichiditate, definită la rândul 034.

#### 4. Secțiunea 2A: dependența de finanțare specifică

##### 4.1. Observație generală

###### 17. Instituțiile de credit trebuie să raporteze:

(a) Proiecția depozitelor acoperite printr-o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE și Directiva 94/19/CE sau printr-o schemă de garantare a depozitelor echivalentă într-un stat terț și acele depozite care sunt neasigurate (P02.01).

(b) Proiecția altor instrumente financiare similare depozitelor care sunt vândute clienților persoane fizice (P02.01).

(c) Proiecția surselor de finanțare care sunt furnizate direct sau indirect de sectorul public și de băncile centrale. Acestea includ programe de finanțare repo pe termen mediu și lung, programe de finanțare a garantării creditelor și programe de sprijinire a economiei reale prin furnizare/garantare a creditelor (P02.02).

(d) Proiecția unor structuri inovative de finanțare a titlurilor de datorie sau a instrumentelor similare titlurilor de datorie, inclusiv instrumente inovative similare depozitelor (P02.03).

##### 4.2. Depozitele asigurate și neasigurate și instrumentele financiare similare depozitelor neasigurate (P02.01)

18. Un instrument financiar similar depozitului neasigurat este un instrument financiar care poate fi similar cu un depozit dar care presupune riscuri diferite de cele ale unui depozit, deoarece acest instrument financiar nu este acoperit printr-o schemă de garantare a depozitelor.

###### 4.2.1. Instrucțiuni privind pozițiile specifice

<b>Rânduri</b>	
010	<b><u>Depozite acoperite printr-o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau printr-o schemă de garantare a depozitelor echivalentă într-un stat terț.</u></b> Instituțiile de credit trebuie să raporteze depozitele acoperite în conformitate cu articolul 2 alineatul (1) punctul (5) din Directiva 2014/49/UE cu privire la schemele de garantare a depozitelor, respectiv toate depozitele eligibile pentru compensare pentru fiecare client al instituției de credit până la suma de 100 000 euro pentru fiecare deponent. Soldurile temporare ridicate ale depozitelor care sunt

	<p>acoperite printr-o schemă de garantare a depozitelor, în conformitate cu articolul 6 alineatul (2) trebuie, de asemenea, raportate aici.</p> <p>Instrumentele altele decât depozitele nu trebuie raportate, indiferent dacă sunt sau nu acoperite prin scheme de garantare a depozitelor.</p>
020	<p><b><u>Depozite neacoperite printr-o Schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Directiva 2014/49/UE sau printr-o schemă de garantare a depozitelor echivalentă într-un stat tert.</u></b></p> <p>Acest element include depozitele care nu sunt raportate la rândul 010, inclusiv partea neacoperită a depozitelor raportate la rândul 010.</p>
030	<p><b><u>Instrumente financiare similare depozitelor care sunt ca depozitele dar nu sunt depozite și sunt vândute clienților persoane fizice.</u></b></p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze produse care presupun o protecție a capitalului teoretică sau efectivă, dar pot avea drept rezultat o performanță variabilă. Acest element include numai instrumente care nu sunt acoperite de scheme de garantare a depozitelor.</p>

#### 4.3. Surse de finanțare din sectorul public și de la băncile centrale (P02.02)

##### 4.3.1. Instrucțiuni privind pozițiile specifice

19. Sumele raportate trebuie să fie valoarea contabilă a finanțării rămase la sfârșitul fiecărui an.

<b>Rânduri</b>	
005	<p><b><u>Programe naționale și supranaționale de finanțare repo la termen (mai mic de un an)</u></b></p> <p>Acest element include programele care se aplică mai multor instituții de credit dintr-un singur stat membru, spre deosebire de programele care se aplică anumitor instituții de credit. Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea finanțării interbancare garantate la termen primite (prin tranzacții repo de la bănci centrale). La termen înseamnă că scadența inițială sau prima dată de rambursare anticipată este mai mică de 1 an.</p> <p>Finanțarea primită prin intermediul programelor de finanțare ale băncilor centrale, precum operațiunile principale de refinanțare (MRO) ale Băncii Centrale Europene (BCE), trebuie raportate la acest rând indiferent de forma juridică a tranzacției, respectiv dacă este realizată printr-o tranzacție repo sau altfel.</p>
010	<p><b><u>Programe naționale și supranaționale de finanțare repo la termen (egal cu sau mai mare de un an)</u></b></p> <p>Acest element include programele care se aplică mai multor instituții de credit dintr-un singur stat membru, spre deosebire de programele care se aplică anumitor instituții de credit. Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea finanțării interbancare garantate la termen primite (prin tranzacții repo de la bănci centrale).</p>

	<p>La termen înseamnă că scadența inițială sau prima dată de rambursare anticipată este egală cu sau mai mare de 1 an.</p> <p>Finanțarea primită prin intermediul programelor de finanțare ale băncilor centrale, precum operațiunile de refinanțare pe termen lung (LTRO) ale BCE, inclusiv operațiunile țintite de refinanțare pe termen mai lung (TLTRO), trebuie raportate la acest rând indiferent de forma juridică a tranzacției, respectiv dacă este realizată printr-o tranzacție repo sau altfel.</p>
020	<p><b><u>Programe naționale și supranaționale de finanțare a garantării creditelor la termen (egal cu sau mai mare de un an)</u></b></p> <p>Acest element include programele care se aplică mai multor instituții de credit dintr-un singur stat membru, spre deosebire de programele care se aplică anumitor instituții de credit. Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea creanțelor chirografare interbancare la termen emise care sunt garantate de o autoritate națională și/sau supranațională în cazul nerespectării de către instituția de credit a obligațiilor sale. La termen înseamnă că scadența inițială sau prima dată de rambursare anticipată este mai mare de 1 an sau posibilitatea de reînnoire a garanției oferite de autorități permite o scadență efectivă implicită a garanției egală cu sau mai mare de 1 an.</p>
030	<p><b><u>Scheme naționale și supranaționale de stimulare a economiei reale (egal cu sau mai mare de un an) prin acordarea de credite la termen - sprijin pentru emisiunea de datorii</u></b></p> <p>Acest element include programele care se aplică mai multor instituții de credit dintr-un singur stat membru, spre deosebire de programele care se aplică anumitor instituții de credit. Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea sprijinului pentru emisiunea de creanțe interbancar garantat sau negarantat la termen primit pentru emisiune cu scopul exclusiv de a intermedia credite pentru economia reală prin stimulente de la o autoritate națională și/sau supranațională. La termen înseamnă că scadența inițială sau prima dată de rambursare anticipată este mai mare de 1 an sau posibilitatea de reînnoire a structurii oferite de autorități permite un stimulent implicit o scadență efectivă egală cu sau mai mare de 1 an.</p>
040	<p><b><u>Scheme naționale și supranaționale de acordare de credite la termen (egal cu sau mai mare de un an) pentru economia reală - credite acordate</u></b></p> <p>Acest element include programele care se aplică mai multor instituții de credit dintr-un singur stat membru, spre deosebire de programele care se aplică anumitor instituții de credit. Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea finanțării directe primite din sectorul public pentru finanțarea economiei reale, precum credite de la o bancă de stat sau alte instituții publice, care trebuie utilizate pentru a acorda credite pentru gospodării sau societăți nefinanciare. La termen înseamnă că scadența inițială este egală cu sau mai mare de 1 an sau posibilitatea de reînnoire a creditului oferită de autorități permite o scadență efectivă mai mare de 1 an.</p>

#### 4.4. Structuri de finanțare inovative (P02.03)

20. Astfel cum se prevede în anexa la Recomandarea CERS privind finanțarea instituțiilor de credit (CERS/2012/2), instrumentele de finanțare inovative pot include, însă nu se limitează exclusiv la următoarele:

(a) Swap-uri pe lichiditate: un tip de creditare garantată prin care creditorul oferă debitorului active foarte lichide (precum numerar sau titluri de stat) în schimbul unei garanții reale mai puțin lichide (precum titluri de valoare garantate cu active), realizând astfel un upgrade de lichiditate.

(b) Produse structurate: produse cu o structură predefinită de amortizare în funcție de valoarea la scadență sau de evoluția unuia sau mai multor factori suport, precum acțiunile, indicatorii de capital, cursul de schimb valutar, indici de inflație, titluri de datorie sau mărfuri. Acestea pot fi sub formă de titluri de valoare structurate sau depozite structurate.

(c) Fonduri tranzacționate la bursă.

#### 4.4.1. Instrucțiuni privind pozițiile specifice

<b>Rânduri</b>	
010	<b><u>Structuri inovative de finanțare a titlurilor de datorie curente sau a instrumentelor similare titlurilor de datorie</u></b> Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici structurile curente inovative de finanțare a stocurilor de titluri de datorie sau instrumente similare titlurilor de datorie la data de referință și în proiecțiile pe 3 ani.
020	<b><u>din care vândute către IMM</u></b> IMM-urile sunt definite în anexa V partea 1 punctul 5 din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.
030	<b><u>din care vândute către gospodării</u></b> Gospodăriile sunt definite în anexa V partea 1 punctul 42 litera (f) din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.
040	<b><u>din care vândute către gospodării care au deja depozite la bănci</u></b> Instituțiile de credit trebuie să raporteze aici sumele vândute gospodăriilor care aveau depozite la instituții de credit înainte de achiziționarea produsului inovativ de finanțare.

<b>Coloane</b>	
060	<b><u>Secțiunea de comentarii</u></b> Instituțiile de credit trebuie să ofere informații cu privire la produsele suport raportate la rândurile 010 - 040. Informațiile suplimentare trebuie să includă cel puțin detalii privind structura produselor, valoarea produselor individuale, contrapărțile, scadențele și data primei emisiuni.

## 5. Secțiunea 2B: stabilirea prețurilor

### 5.1. Observații generale

21. Instituțiile de credit trebuie să raporteze:

(a) Proiecțiile privind randamentele activelor, pe o perioadă de 1 an. Firmele trebuie să raporteze randamentul realizat în totalitate, și nu o marjă (P02.04).

(b) Proiecțiile privind costul finanțării, pe o perioadă de 1 an (P02.05).

22. Pentru raportarea randamentului activelor și a costului finanțării pentru fiecare rând din Formularele P02.04 și P02.05, prețul trebuie să fie media ponderată a randamentului/costului operațiunilor corespunzătoare. Randamentul/costul trebuie ponderat cu valoarea contabilă a operațiunilor corespunzătoare la sfârșitul fiecărui an.

### 5.2. Stabilirea prețurilor: împrumuturi acordate (P02.04)

23. Se aplică definițiile din rândurile formularului P01.01.

### 5.3. Stabilirea prețurilor: depozite și alte elemente de pasiv (P02.05)

24. Se aplică definițiile din rândurile formularului P01.02.

## 6. Secțiunea 2C: active și pasive în monedă străină și în moneda de raportare (P02.06)

### 6.1. Observații generale

25. Formularul P02.06 include informații privind activele și pasivele în monedă străină pentru cele mai semnificative două valute și în moneda de raportare. Acest formular trebuie transmis pentru instituțiile de credit care nu sunt instituții mici și cu un grad redus de complexitate, astfel cum sunt definite în articolul 4 alineatul (145) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

26. Instituțiile de credit trebuie să prezinte o defalcare a bilanțului în funcție de cele mai semnificative două valute și moneda de raportare. O valută este considerată semnificativă în cazul în care exprimă mai mult de 5% din pasivele totale, astfel cum sunt definite în articolul 415 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Nu există nicio diferență în rangul valutilor câtă vreme se raportează cele mai semnificative două valute și moneda de raportare. Valutele se raportează ca axa z pentru formularul P02.06.

27. Instituțiile de credit trebuie să identifice valutele semnificative în funcție de pragul menționat mai sus. Moneda de raportare trebuie raportată, de asemenea, în formularul P02.06.

28. Datele trebuie raportate în moneda de denominare.

29. Formularul P02.06 face referire la „creditele și creanțele brute și alte active financiare - înainte de acoperire prin tranzacții forward pe cursul de schimb, swap valutar, swap valutar încrucișat sau alte instrumente” și exclude creditele acordate în cadrul operațiunilor reverse repo. Pentru rândurile 015 - 037 se aplică definițiile din formularul P01.01. Datele pentru aceste rânduri trebuie transmise fără a ține

seama de efectul acoperirii prin tranzacții forward pe cursul de schimb, swap valutar, swap valutar încrucișat sau alte instrumente.

30. „Alte active financiare” trebuie să reprezinte active financiare care nu sunt incluse la rândurile 015 - 037 menționate mai sus și care sunt denumite în valuta semnificativă sau de raportare corespunzătoare, inclusiv investiții în instrumente de capital în valuta respectivă. Datele pentru acest rând trebuie transmise de asemenea fără a ține seama de efectul acoperirii prin tranzacții forward pe cursul de schimb, swap valutar, swap valutar încrucișat sau alte instrumente.

31. Formularul P02.06 face referire la „depozitele brute și alte datorii financiare - înainte de acoperire prin tranzacții forward pe cursul de schimb sau swap valutar încrucișat sau alte instrumente” și exclude acordurile de răscumpărare. Pentru rândurile 045 - 080 se aplică definițiile din formularul P01.02. Datele pentru aceste rânduri trebuie transmise fără a ține seama de efectul acoperirii prin tranzacții forward pe cursul de schimb, swap valutar, sau swap valutar încrucișat sau alte instrumente.

32. „Alte datorii financiare” trebuie să includă datorii financiare care nu sunt incluse la rândurile 045 - 080 menționate mai sus și care sunt denumite în valuta semnificativă sau de raportare corespunzătoare. Datele pentru acest rând trebuie transmise fără a ține seama de efectul acoperirii prin tranzacții forward pe cursul de schimb, swap valutar, swap valutar încrucișat sau alte instrumente.

## 7. Secțiunea 2D: planuri de restructurare a activelor și pasivelor (P02.07 și P02.08)

### 7.1. Observații generale

33. Instituțiile de credit care nu sunt instituții mici și cu un grad redus de complexitate, astfel cum sunt definite în articolul 4 alineatul (145) din CRR și care intenționează să-și restructureze în mod substanțial/semnificativ bilanțul trebuie să raporteze datele în formularele P02.07 și P02.08.

34. Instituțiile de credit trebuie să raporteze:

(a) Proiecția activelor pe care intenționează să le achiziționeze/înstrăineze și/sau care au fost identificate pentru lichidare (P02.07);

(b) Proiecția elementelor de pasiv pe care intenționează să le achiziționeze sau să le înstrăineze (P02.08).

35. Pentru a stabili dacă o tranzacție trebuie considerată o restructurare semnificativă (inclusiv achiziții) a bilanțului, fiecare instituție de credit trebuie să țină seama de impactul acestora asupra strategiei sale de afaceri și planului de finanțare.

36. Lichidările și înstrăinările de active se referă la activele care nu vor fi reînnoite în mod strategic la scadență sau pentru care contrapărțile sunt încurajate să găsească o altă bancă pentru finanțare fie direct, fie prin vânzarea strategică a portofoliului către o altă instituție. Achiziția de active se referă la active care sunt achiziționate în mod strategic sub formă de cumpărare a unui portofoliu de active existente de la o altă instituție.

37. Achiziția de pasive se referă la pasive care sunt achiziționate în mod strategic de la sau înstrăinate către o altă contraparte, spre exemplu ca urmare a unei fuziuni sau achiziții.

38. Achizițiile trebuie raportate net de înstrăinări și lichidări.

39. Pentru completarea formularului privind proiecția activelor (P02.07), se poate raporta o valoare negativă atunci când o firmă intenționează să înstrăineze un activ și/sau când un activ a fost identificat pentru lichidare.

40. Pentru completarea formularului privind proiecția pasivelor (P02.08), se poate raporta o valoare negativă atunci când o firmă intenționează să înstrăineze un pasiv și/sau când un pasiv a fost identificat pentru lichidare.

41. Definițiile din formularele P01.01 și P01.02 se aplică formularelor P02.07, respectiv P02.08.

## 8. Secțiunea 4: contul de profit și pierderi (P04.01 și P04.02)

### 8.1. Observații generale

42. Formularul P04.01 trebuie completat pentru instituțiile de credit care nu sunt instituții mici și cu un grad redus de complexitate, astfel cum sunt definite în articolul 4 alineatul (145) din CRR și care trebuie să raporteze planuri de finanțare în conformitate cu prezentul ghid.

43. Formularul P04.02 trebuie completat pentru instituțiile de credit care sunt instituții mici și cu un grad redus de complexitate, astfel cum sunt definite în articolul 4 alineatul (145) din CRR și care trebuie să raporteze planuri de finanțare în conformitate cu prezentul ghid.

44. Aceste formulare conțin informații selectate din Formularul F02.00 (contul de profit și pierderi) din anexele III și IV din Regulamentul (UE) nr. 680/2014. Instrucțiunile pentru furnizarea acestor informații sunt definite în anexa V partea 2 punctele 31 - 56 din respectivul regulament.

#### 8.1.1. Instrucțiuni privind pozițiile specifice pentru P04.01

<b>Rânduri</b>	
354	<b><u>Alte elemente (+/-) care contribuie la profitul total net din exploatare, net</u></b> Acest element include orice alte sume (nete) incluse în profitul total net din exploatare care nu au fost deja raportate la rândurile 010 - 350 de mai sus.
609	<b><u>Alte elemente (+/-) care contribuie la profitul sau (-) pierderea înainte de impozitare obținut(ă) din activități continue</u></b> Acest element include orice alte sume (nete) care contribuie la profitul sau (-) pierderea înainte de impozitare obținut(ă) din activități continue care nu au fost deja raportate la rândurile 355 - 590 de mai sus.



8.1.2. Instrucțiuni privind pozițiile specifice pentru P04.02

<b>Rânduri</b>	
297	<p><b><u>Câștiguri sau (-) pierderi operaționale din active sau datorii financiare</u></b></p> <p>Trebuie incluse următoarele elemente, astfel cum sunt definite în formularul F02.00 (contul de profit și pierderi) din anexele III și IV din Regulamentul (UE) nr. 680/2014:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare nemăsurate la valoarea justă prin profit sau pierdere, nete;</li> <li>• câștiguri sau (-) pierderi din activele și datoriile financiare deținute în vederea tranzacționării, nete;</li> <li>• câștiguri sau (-) pierderi din active și datorii financiare tranzacționabile, nete;</li> <li>• câștiguri sau (-) pierderi din active și datorii financiare netranzacționabile, înregistrate în mod obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, nete;</li> <li>• câștiguri sau (-) pierderi din active și datorii financiare exprimate la valoarea justă prin profit sau pierdere, nete;</li> <li>• câștiguri sau (-) pierderi din active și datorii financiare netranzacționabile, nete.</li> </ul>
354	<p><b><u>Alte elemente (+/-) care contribuie la profitul total net din exploatare, net pentru instituții mici și cu un grad redus de complexitate</u></b></p> <p>Acest element include orice alte sume (nete) incluse în profitul total net din exploatare care nu au fost deja raportate la rândurile 010 - 297 de mai sus.</p>
609	<p><b><u>Alte elemente (+/-) care contribuie la profitul sau (-) pierderea înainte de impozitare obținut(ă) din activități continue pentru instituții mici și cu un grad redus de complexitate</u></b></p> <p>Orice alte sume (nete) care contribuie la profitul sau (-) pierderea înainte de impozitare obținut(ă) din activități continue care nu au fost deja raportate la rândurile 360 - 460 de mai sus.</p>

9. Secțiunea 5: emisiuni planificate (P05.00)

9.1. Observații generale

45. Se aplică instrucțiunile aferente instrumentelor de datorie și defalcările din formularul pentru datorii (P01.02).

46. Instituțiile de credit trebuie să raporteze la rândurile aferente „scadență (ieșiri brute)” ale tipului de instrument corespunzător, valorile acelor instrumente care trebuie să ajungă la scadență, conform contractului, în perioada cuprinsă între sfârșitul perioadei anterioare și sfârșitul perioadei relevante. Instrumentele redobândite de entități și răscumpărate, precum și cele anulate înainte de data scadenței contractuale trebuie, de asemenea, incluse aici.

47. Instituțiile de credit trebuie să raporteze la rândurile aferente „emisiune nereținută (intrări brute)” ale tipului de instrument corespunzător, valorile planificate a fi emise și nereținute de instituție, în perioada cuprinsă între sfârșitul

perioadei anterioare și sfârșitul perioadei relevante. Acestea nu trebuie să includă acele sume care urmează a fi reținute, definite în paragraful următor.

48. Instituțiile de credit trebuie să raporteze la „emisiune reținută (element memorandum)” valorile acelor emisiuni care nu sunt puse pe piață, ci sunt reținute de bancă spre exemplu pentru a refinanța operațiuni cu bănci centrale prin operațiuni repo.

49. În cazul instrumentelor care trec de la o categorie la alta, inclusiv instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar supuse eliminării treptate care devin instrumente de fonduri proprii de nivel 2 complet eligibile, instrumentele trebuie înregistrate ca ieșire la rândurile „scadență (ieșiri brute)” aferente categoriei inițiale a instrumentului corespunzător și ca intrare la rândurile „emisiune nereținută (intrări brute)” aferente noii categorii a instrumentului corespunzător.