ANEXA XVI – Instrucțiuni pentru publicarea de informații privind obiectivele și politicile de gestionare a riscurilor, expunerile la riscul de credit, riscul de diminuare a valorii creanței și calitatea creditului

1. Anexa XV la soluțiile informatice ale ABE include un set de modele care sunt aplicabile tuturor instituțiilor care intră sub incidența articolului 442 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR”). Anexa respectivă include, de asemenea, o serie de modele suplimentare obligatorii pentru instituțiile mari care prezintă un raport între valoarea contabilă brută a împrumuturilor și avansurilor care intră sub incidența articolului 47a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și valoarea contabilă brută totală a împrumuturilor și avansurilor care intră sub incidența articolului 47a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 mai mare sau egal cu 5 %. În sensul acestui raport și al modelelor incluse în anexa XV, împrumuturile și avansurile clasificate drept deținute în vederea vânzării, soldurile de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere se exclud atât de la numitorul, cât și de la numărătorul acestor rapoarte, precum și din rândurile privind împrumuturile și avansurile incluse în modele. Informațiile privind soldurile de numerar la băncile centrale și alte depozite la vedere sunt prezentate separat în unele dintre acestea.
2. Modelele suplimentare sunt necesare pentru a transmite utilizatorilor informațiilor respective informații suficient de cuprinzătoare și comparabile pentru a evalua profilurile de risc ale instituțiilor. Din acest motiv, atunci când iau cunoștință de aceste instrucțiuni, instituțiile trebuie să țină seama de criteriile de proporționalitate incluse la articolul 9 din prezentul regulament de punere în aplicare.

**Tabelul EU CRA: Informații calitative generale referitoare la riscul de credit**

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 435 alineatul (1) literele (a), (b), (d) și (f) din Regulamentul (UE) 575/2013[[2]](#footnote-2) („CRR”) referitoare la politicile și obiectivele lor în materie de gestionare a riscurilor urmând instrucțiunile furnizate în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CRA care figurează în anexa XV la soluțiile informatice ale ABE.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| (a) | În cadrul declarației concise privind riscurile, în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (f) din CRR, modul în care modelul de afaceri se transpune în componentele profilului de risc de credit al instituției. |
| (b) | Atunci când se discută strategiile și procesele de gestionare a riscului de credit și politicile de acoperire și diminuare a riscurilor respective, în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) literele (a) și (d) din CRR, criteriile și abordarea utilizate pentru definirea politicii de gestionare a riscului de credit și de stabilire a limitelor riscului de credit. |
| (c) | Atunci când se furnizează informații cu privire la structura și organizarea funcției de gestionare a riscurilor în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (b) din CRR, structura și organizarea funcției de gestionare și de control a riscului de credit. |
| (d) | Atunci când se furnizează informații cu privire la autoritate, statut și alte modalități de organizare pentru funcția de gestionare a riscurilor, în conformitate cu articolul 435 alineatul (1) litera (b), relațiile dintre gestionarea riscului de credit, controlul riscurilor, conformarea și funcțiile de audit intern. |

**Tabelul EU CRB: Publicarea de informații suplimentare referitoare la calitatea creditului activelor**

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 442 literele (a) și (b) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos pentru completarea modelului EU CRB care figurează în anexa XV la soluțiile informatice ale ABE.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| (a) | Domeniul de aplicare și definițiile expunerilor „restante” și „depreciate” utilizate în scopuri contabile și diferențele, în cazul în care există, dintre definițiile termenilor „restant” și „în stare de nerambursare” în scopuri contabile și de reglementare în conformitate cu articolul 178 din CRR. |
| (b) | Măsura în care expunerile restante (mai mult de 90 de zile) nu sunt considerate depreciate și motivele care explică această decizie. |
| (c) | Descrierea metodelor utilizate pentru determinarea ajustărilor generale și specifice pentru riscul de credit. |
| (d) | Propria definiție a expunerii restructurate stabilită de instituție și utilizată pentru punerea în aplicare a articolului 178 alineatul (3) litera (d) din CRR în conformitate cu articolul 178 din CRR atunci când este diferită de definiția expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare prevăzută la articolul 47b din CRR. |

**Modelul EU CR1: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente**

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 442 literele (c) și (e) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CR1 care figurează în anexa XV la soluțiile informatice ale ABE.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| 005 | **Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**  Instituțiile publică aceste informații în concordanță cu informațiile raportate în anexele III și IV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei[[3]](#footnote-3). |
| 010 | **Credite și avansuri**  Creditele și avansurile sunt instrumente de datorie deținute de instituții care nu sunt titluri de valoare; acest element include „creditele” în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 1071/2013 („Regulamentul BCE BSI”)[[4]](#footnote-4), precum și avansurile care nu pot fi clasificate drept „credite” în conformitate cu Regulamentul BCE BSI, astfel cum sunt definite la punctul 32 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei, dar excluzând creditele și avansurile clasificate drept deținute în vederea vânzării, soldurile de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere. |
| 020-060, 080, 100-140, 160-210 | **Defalcare pe contrapărți**  Instituțiile aplică defalcarea pe contrapărți, astfel cum este definită la punctul 42 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.  Alocarea în funcție de sectorul contrapărții se bazează exclusiv pe natura contrapărții imediate. Clasificarea expunerilor comune față de mai mulți debitori se realizează pe baza caracteristicilor debitorului care a fost cel mai relevant sau determinant pentru decizia instituției de a acorda expunerea. Printre alte clasificări, distribuția expunerilor comune în funcție de sectorul contrapărții, țara de reședință și codul NACE este determinată de caracteristicile debitorului celui mai relevant sau determinant. |
| 070 | **IMM-uri**  Astfel cum sunt definite în partea 1 punctul 5 subpunctul (i) din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. |
| 090 | **Titluri de datorie**  Titlurile de datorie sunt instrumente de datorie deținute de instituție, emise ca titluri de valoare care nu sunt credite în conformitate cu Regulamentul BCE BSI, astfel cum sunt definite la punctul 31 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. |
| 150 | **Expuneri extrabilanțiere**  Expunerile extrabilanțiere includ elementele extrabilanțiere enumerate în anexa I la CRR. |
| 220 | **Total** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul coloanei** | **Explicație** |
| a | **Valoarea contabilă brută/valoarea nominală pentru expunerile performante**  Valoarea contabilă brută, astfel cum este definită la punctul 34 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei; valoarea nominală, astfel cum este definită la punctul 118 din partea 2 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. |
| b, c, e, f, h, i, k și l | **Din care etapa 1/etapa 2/etapa 3**  Pentru instituțiile care aplică IFRS, categoriile de depreciere, astfel cum sunt definite în IFRS 9 punctul 5.5. „Etapa 1” se referă la deprecierea evaluată în conformitate cu IFRS 9 punctul 5.5.5. „Etapa 2” se referă la deprecierea evaluată în conformitate cu IFRS 9 punctul 5.5.3. „Etapa 3” se referă la deprecierea activelor depreciate ca urmare a riscului de credit, astfel cum sunt definite în anexa A la IFRS 9.  Coloanele „Din care etapa 1”, „Din care etapa 2” și „Din care etapa 3” nu trebuie publicate de instituțiile care aplică principiile contabile general acceptate la nivel național bazate pe Directiva 86/635/CEE a Consiliului[[5]](#footnote-5) privind conturile anuale și conturile consolidate ale băncilor și ale altor instituții financiare. |
| d | **Valoarea contabilă brută/valoarea nominală pentru expunerile neperformante**  Valoarea contabilă brută, astfel cum este definită la punctul 34 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei; valoarea nominală, astfel cum este definită la punctul 118 din partea 2 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei; expunerile neperformante, astfel cum sunt definite la articolul 47a din CRR. |
| g | **Expuneri performante – depreciere cumulată și provizioane**  Sunt incluse cuantumurile determinate în conformitate cu partea 2 punctele 11, 69-71, 106 și 110 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. |
| j | **Neperformante – depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane**  Expunerile neperformante astfel cum sunt definite la articolul 47a din CRR  Sunt incluse cuantumurile determinate în conformitate cu partea 2 punctele 11, 69-71, 106 și 110 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. |
| m | **Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului**  Trebuie să se includă cuantumul parțial cumulat la data de referință al principalului și al dobânzii restante, precum și al comisioanelor aferente oricărui instrument de datorie care a fost derecunoscut până la data respectivă utilizând oricare dintre metodele descrise la punctul 74 din partea 2 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei, cuantum care trebuie publicat deoarece instituția nu are așteptări rezonabile de recuperare a fluxurilor de trezorerie contractuale. Aceste cuantumuri trebuie publicate până la stingerea totală a tuturor drepturilor instituției prin expirarea termenului de prescripție, prin iertare de plată sau din alte cauze ori până la recuperare. Prin urmare, în cazul în care nu sunt recuperate, sumele scoase în afara bilanțului trebuie să fie publicate atât timp cât fac obiectul unor măsuri de executare.  Scoaterile în afara bilanțului constituie un eveniment de derecunoaștere și se referă la un activ financiar în ansamblu sau la o parte a acestuia (în cazul unei scoateri parțiale în afara bilanțului), inclusiv atunci când modificarea unui activ determină instituția să renunțe la dreptul său de a colecta fluxurile de trezorerie pentru o parte a activului respectiv sau pentru întregul activ. |
| n | **Garanțiile reale și garanțiile financiare primite pentru expuneri performante**  Cuantumurile corespunzătoare garanțiilor reale și garanțiilor primite se calculează în conformitate cu partea 2 punctul 239 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. Suma cuantumurilor atât pentru garanțiile reale, cât și pentru garanții trebuie să fie limitată la valoarea contabilă a expunerii aferente. |
| o | **Garanțiile reale și garanțiile financiare primite pentru expuneri neperformante**  Expunerile neperformante astfel cum sunt definite la articolul 47a din CRR  Cuantumurile corespunzătoare garanțiilor reale și garanțiilor primite se calculează în conformitate cu partea 2 punctul 239 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. Suma cuantumurilor atât pentru garanțiile reale, cât și pentru garanții trebuie să fie limitată la valoarea contabilă a expunerii aferente. |

**Modelul EU CR1-A: Scadența expunerilor**

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 442 litera (g) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos pentru completarea modelului EU CR1-A care figurează în anexa XV la soluțiile informatice ale ABE.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| 010 | **Credite și avansuri**  Creditele și avansurile sunt instrumente de datorie deținute de instituții care nu sunt titluri de valoare; acest element include „creditele” în conformitate cu Regulamentul BCE BSI, precum și avansurile care nu pot fi clasificate drept „credite” în conformitate cu Regulamentul BCE BSI, astfel cum sunt definite la punctul 32 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei, dar excluzând creditele și avansurile clasificate drept deținute în vederea vânzării, soldurile de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere. |
| 020 | **Titluri de datorie**  Titlurile de datorie sunt instrumente de datorie deținute de instituție, emise ca titluri de valoare care nu sunt credite în conformitate cu Regulamentul BCE BSI, astfel cum sunt definite la punctul 31 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. |
| 030 | **Total** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul coloanei** | **Explicație** |
| a-e | **Valori nete ale expunerii**  Valorile nete trebuie publicate în funcție de scadențele contractuale reziduale.  Valoarea netă a expunerii: pentru elementele bilanțiere, valoarea netă este valoarea contabilă brută a expunerii din care se scad provizioanele/deprecierile. Pentru elementele extrabilanțiere, valoarea netă este valoarea contabilă brută a expunerii din care se scad provizioanele.  Expunere: în conformitate cu articolul 5 din CRR, expunerea se referă la un activ sau la un element extrabilanțier care conduce la o expunere la riscul de credit în conformitate cu CRR.  Valori contabile brute: valoarea contabilă înainte de orice ajustare/depreciere, dar după luarea în considerare a eliminărilor din bilanț. Instituțiile nu trebuie să țină seama de nicio tehnică CRM la aplicarea părții a treia titlul II capitolul 4 din CRR. Elementele extrabilanțiere trebuie să fie publicate la valoarea lor nominală înainte de orice factor de conversie a creditului (CCF) aplicabil în conformitate cu articolele 111 și 166 din CRR sau de tehnicile CRM și înainte de orice provizion, în special (a) garanțiile date (cuantumul maxim pe care instituția ar urma să-l plătească în cazul în care garanția este exercitată) și (b) angajamentele de creditare și alte angajamente (cuantumul total pe care instituția s-a angajat să-l plătească).  În această publicare:  — atunci când o contraparte poate alege momentul în care o sumă este rambursată, suma este alocată coloanei „la cerere”. Coloana include soldurile de încasat la vedere (la cerere), după o perioadă de notificare scurtă, conturi curente și solduri similare (care pot include împrumuturi care constituie depozite overnight pentru împrumutat, indiferent de forma juridică a acestora). Aceasta include, de asemenea, sume reprezentând „descoperit de cont”, care sunt solduri debitoare ale conturilor curente;  — atunci când o expunere nu are o scadență declarată din alte motive decât faptul că contrapartea poate alege data pentru rambursare, cuantumul acestei expuneri trebuie să fie publicat în coloana „nicio scadență declarată”;  — atunci când suma este rambursată în rate, expunerea trebuie să fie alocată în tranșa de scadență corespunzătoare ultimei rate. |
| f | **Total** |

**Modelul EU CR2: Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante**

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 442 litera (f) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos pentru completarea modelului EU CR2 care figurează în anexa XV la soluțiile informatice ale ABE. Instituțiile justifică în comentariul explicativ care însoțește aceste modele orice diferență semnificativă dintre valorile neperformante publicate pe fiecare rând și valorile care ar fi obținute dacă s-ar aplica definiția stării de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| 010 | **Stocul inițial de credite și avansuri neperformante**  Valoarea contabilă brută a stocului de credite și avansuri neperformante de la sfârșitul ultimului exercițiu financiar |
| 020 | **Intrări în portofolii neperformante**  Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor care au devenit neperformante în cursul perioadei (de la sfârșitul ultimului exercițiu financiar) |
| 030 | **Ieșiri din portofolii neperformante**  Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor care au ieșit din categoria celor neperformante |
| 040 | **Ieșire datorată sumelor scoase în afara bilanțului**  Scoateri integrale sau parțiale în afara bilanțului ale creditelor și avansurilor totale înregistrate în cursul perioadei de referință  O scoatere în afara bilanțului (integrală sau parțială) constituie un eveniment de derecunoaștere. Prin urmare, valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor se reduce cu valoarea sumelor scoase în afara bilanțului. În plus, în această categorie trebuie să se includă și iertarea de plată a datoriei în contextul măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare, și anume scoaterile în afara bilanțului pentru care a fost anulată valoarea datoriei restante de la debitor (instituția își pierde dreptul de a o recupera în mod legal). |
| 050 | **Ieșire datorată altor situații**  Pe acest rând trebuie incluse orice alte scăderi ale valorii contabile a creditelor și avansurilor, altele decât scoaterea în afara bilanțului. Aceste ajustări ar putea include, de exemplu, ieșirile datorate: i) rambursării parțiale sau totale a creditului; ii) lichidării garanțiilor reale; iii) intrării în posesia garanțiilor reale deținute, iv) vânzării de instrumente; v) transferurilor de riscuri; vi) modificărilor cursului de schimb valutar; vii) altor acțiuni de închidere; viii) reclasificărilor între clase de active etc. În plus, ajustările trebuie să includă ieșirile datorate reclasificării în categoria „deținute în vederea vânzării”.  În cazul în care cuantumul pentru această categorie este semnificativ, instituțiile sunt invitate să furnizeze informații suplimentare în comentariul explicativ care însoțește prezentul model. |
| 060 | **Stocul final de credite și avansuri neperformante**  Valoarea contabilă brută a stocului de credite și avansuri neperformante de la data de referință a publicării. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul coloanei** | **Explicație** |
| a | **Valoarea contabilă brută**  Valoarea contabilă brută, astfel cum este definită la punctul 34 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. |

**Modelul EU CR2a: Variațiile stocului de credite și avansuri neperformante și recuperările cumulate nete conexe**

1. Instituțiile mari menționate la articolul 8 alineatul (2) din prezentul regulament de punere în aplicare publică informațiile indicate la articolul 442 literele (c) și (f) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos pentru completarea modelului EU CR2a care figurează în anexa XV la soluțiile informatice ale ABE. Instituțiile justifică în comentariul explicativ care însoțește aceste modele orice diferență semnificativă dintre valorile neperformante publicate pe fiecare rând și valorile care ar fi obținute dacă s-ar aplica definiția stării de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR, în special pentru rândurile 010, 030, 100 și 130.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| 010 | **Stocul inițial de credite și avansuri neperformante**  Valoarea contabilă brută a stocului de credite și avansuri neperformante de la sfârșitul ultimului exercițiu financiar |
| 020 | **Intrări în portofolii neperformante**  Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor care au devenit neperformante în cursul perioadei (de la sfârșitul ultimului exercițiu financiar) |
| 030 | **Ieșiri din portofolii neperformante**  Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor care au ieșit din categoria celor neperformante |
| 040 | **Ieșire către portofoliul performant**  Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor care au ieșit din categoria celor neperformante și au devenit performante în cursul perioadei (de la sfârșitul ultimului exercițiu financiar) |
| 050 | **Ieșire datorată rambursării parțiale sau totale a creditului**  Reducerea valorii contabile brute a creditelor și avansurilor neperformante ca urmare a unor plăți în numerar, și anume plăți periodice de capital și orice rambursări ad-hoc în cursul perioadei (de la sfârșitul ultimului exercițiu financiar) |
| 060 | **Ieșire datorată lichidării garanțiilor reale**  Efectul asupra valorii contabile brute a unui instrument rezultat din lichidarea oricărui tip de garanție reală trebuie publicat pe acest rând. Pe acest rând trebuie incluse și ieșirile datorate altor proceduri de lichidare sau juridice și vânzării voluntare de bunuri. Pentru a evita orice îndoială, vă atragem atenția asupra faptului că trebuie prezentată valoarea contabilă brută a instrumentului, inclusiv orice eventuală scoatere parțială aferentă în afara bilanțului. De asemenea, vă atragem atenția asupra faptului că este posibil ca ieșirile să nu fie egale cu suma recuperărilor cumulate nete și a sumelor scoase parțial în afara bilanțului. |
| 060 coloana b | **Recuperări cumulate nete conexe**  Pe acest rând trebuie publicate recuperările în numerar sau echivalentele de numerar colectate ca urmare a lichidării garanțiilor reale (excluzând costurile de lichidare a garanțiilor reale respective). |
| 070 | **Ieșire datorată intrării în posesia garanțiilor reale deținute**  Efectul asupra valorii contabile brute a unui instrument rezultat din executarea silită a oricărui tip de garanție reală trebuie publicat pe acest rând. Intrarea în posesie se referă la achiziționarea de garanții de altă natură decât numerarul asupra cărora instituția sau o filială a grupului a dobândit dreptul de proprietate și pe care nu le-a vândut încă unui terț. În această categorie trebuie incluse, de asemenea, swapurile de datorii cu active, răscumpărările voluntare și conversiile creanțelor în acțiuni. Pentru a se evita orice îndoială, vă atragem atenția asupra faptului că trebuie publicată valoarea contabilă brută a instrumentului, inclusiv eventualele scoateri parțiale aferente în afara bilanțului. De asemenea, vă atragem atenția asupra faptului că este posibil ca ieșirile să nu fie egale cu suma recuperărilor cumulate nete și a sumelor scoase parțial în afara bilanțului. |
| 070 coloana b | **Recuperări cumulate nete conexe**  Pe acest rând trebuie publicată recunoașterea inițială în bilanțul instituției a valorii juste a garanțiilor reale în momentul intrării în posesie. Recuperările în numerar sau echivalentele de numerar colectate în contextul intrării în posesia garanțiilor reale, fără costurile aferente, nu se includ pe acest rând, ci se publică la „Ieșire datorată rambursării parțiale sau totale a creditului”. |
| 080 | **Ieșire datorată vânzării de instrumente**  Totalul variațiilor bilanțului rezultate din credite și avansuri vândute altor instituții, excluzând tranzacțiile intragrup  Pentru a se evita orice îndoială, instituțiile trebuie să aibă în vedere că trebuie publicată valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor vândute (inclusiv eventualele scoateri parțiale aferente în afara bilanțului), și nu evaluarea sau prețul în cursul tranzacției. De asemenea, instituțiile trebuie să aibă în vedere că este posibil ca ieșirile să nu fie egale cu suma recuperărilor cumulate nete și a sumelor scoase parțial în afara bilanțului. |
| 080 coloana b | **Recuperări cumulate nete conexe**  Recuperările în numerar sau echivalentele de numerar colectate în contextul vânzării de credite și avansuri, fără costurile de vânzare, se includ pe acest rând. |
| 090 | **Ieșire datorată transferurilor de risc**  Reducerea brută a creditelor și avansurilor neperformante datorită securitizării sau altor transferuri de risc eligibile pentru derecunoașterea din bilanț  Instituțiile trebuie să aibă în vedere că este posibil ca ieșirile să nu fie egale cu suma recuperărilor cumulate nete și a sumelor scoase parțial în afara bilanțului. |
| 090 coloana b | **Recuperări cumulate nete conexe**  Recuperările în numerar sau echivalentele de numerar colectate în contextul ieșirilor datorate transferurilor semnificative ale riscului trebuie publicate pe acest rând. |
| 100 | **Ieșire datorată sumelor scoase în afara bilanțului**  Scoateri integrale sau parțiale în afara bilanțului ale creditelor și avansurilor totale înregistrate în cursul perioadei de referință  O scoatere în afara bilanțului (integrală sau parțială) constituie un eveniment de derecunoaștere. Prin urmare, valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor se reduce cu valoarea sumelor scoase în afara bilanțului. Pentru a evita orice îndoială, vă atragem atenția asupra faptului că acest rând reflectă variațiile valorii contabile brute a creditelor și avansurilor, iar orice eventuale scoateri parțiale în afara bilanțului care au fost deja publicate pe rândurile precedente (de exemplu, vânzarea conexă de credite și avansuri, lichidarea garanțiilor reale, intrarea în posesia garanțiilor reale sau transferul semnificativ al riscului) nu se includ pe acest rând. În plus, în această categorie trebuie să se includă și iertarea de plată a datoriei în contextul măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare, și anume scoaterile în afara bilanțului pentru care a fost anulată valoarea datoriei restante de la debitor (instituția își pierde dreptul de a o recupera în mod legal). |
| 110 | **Ieșire datorată altor situații**  Pe acest rând trebuie incluse orice alte diminuări ale valorii contabile a creditelor și avansurilor care nu sunt acoperite de evenimentele menționate mai sus. Aceste ajustări ar putea include, de exemplu, variații ale cursului de schimb valutar, alte acțiuni de închidere, reclasificări între clase de active etc. În cazul în care cuantumul pentru această categorie este semnificativ, instituțiile sunt invitate să furnizeze informații suplimentare în comentariul explicativ care însoțește prezentul model. |
| 120 | **Ieșire datorată reclasificării în categoria „deținute în vederea vânzării”**  Diminuări ale valorii contabile a creditelor și avansurilor neperformante ca urmare a reclasificării lor ca instrumente deținute în vederea vânzării |
| 130 | **Stocul final de credite și avansuri neperformante**  Valoarea contabilă brută a stocului de credite și avansuri neperformante la data de referință a publicării |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul coloanei** | **Explicație** |
| a | **Valoarea contabilă brută**  Valoarea contabilă brută, astfel cum este definită la punctul 34 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. |
| b | **Recuperări cumulate nete conexe**  Vă rugăm să luați ca punct de referință definițiile corespunzătoare rândurilor din prezentul model. |

**Modelul EU CQ1: Calitatea creditului pentru expunerile restructurate în urma dificultăților financiare**

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 442 litera (c) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos pentru completarea modelului EU CQ1 care figurează în anexa XV la prezentul regulament de punere în aplicare.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| 005 | **Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**  Instituțiile publică aceste informații în concordanță cu informațiile raportate în anexele III și IV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. |
| 010 | **Credite și avansuri**  A se vedea definiția din EU-CR1: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente. |
| 020-070 | **Defalcare pe contrapărți**  Instituțiile aplică defalcarea pe contrapărți, astfel cum este definită la punctul 42 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.  Alocarea în funcție de sectorul contrapărții se bazează exclusiv pe natura contrapărții imediate. Clasificarea expunerilor comune față de mai mulți debitori se realizează pe baza caracteristicilor debitorului care a fost cel mai relevant sau determinant pentru decizia instituției de a acorda expunerea. Printre alte clasificări, distribuția expunerilor comune în funcție de sectorul contrapărții, țara de reședință și codul NACE este determinată de caracteristicile debitorului celui mai relevant sau determinant. |
| 080 | **Titluri de datorie**  A se vedea definiția din EU-CR1: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente. |
| 090 | **Angajamente de creditare date**  În ceea ce privește angajamentele de creditare date trebuie să se publice valoarea nominală astfel cum este definită la punctul 118 din partea 2 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. |
| 100 | **Total** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul coloanei** | **Explicație** |
| a | **Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare – din care performante restructurate în urma dificultăților financiare**  Valoarea contabilă brută, astfel cum este definită la punctul 34 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei; valoarea nominală, astfel cum este definită la punctul 118 din partea 2 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei; expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, astfel cum sunt definite la articolul 47b din CRR  Valoarea contabilă brută aferentă expunerilor care fac obiectul deprecierii este valoarea cumulată netă a sumelor scoase parțial și integral în afara bilanțului.  În funcție de îndeplinirea sau neîndeplinirea condițiilor necesare prevăzute în articolul 47a din CRR, expunerile restructurate în urma dificultăților financiare pot fi identificate ca performante sau neperformante. |
| b | **Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare – din care neperformante restructurate în urma dificultăților financiare**  Valoarea contabilă brută, astfel cum este definită la punctul 34 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei; valoarea nominală, astfel cum este definită la punctul 118 din partea 2 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei  Valoarea contabilă brută aferentă expunerilor care fac obiectul deprecierii este valoarea cumulată netă a sumelor scoase parțial și integral în afara bilanțului.  Expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare (expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare) cuprind expunerile restructurate în urma dificultăților financiare care îndeplinesc condițiile necesare pentru a fi considerate drept neperformante și sunt incluse în categoria expunerilor neperformante. Aceste expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare trebuie să includă următoarele: (a) expunerile care au devenit neperformante în urma aplicării măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare; (b) expunerile care erau neperformante înainte de prelungirea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare; (c) expunerile restructurate în urma dificultăților financiare care au fost reclasificate din categoria expunerilor performante, inclusiv expunerile reclasificate în temeiul articolului 47a din CRR. |
| c | **Din care în stare de nerambursare**  Expuneri restructurate în urma dificultăților financiare care sunt clasificate, de asemenea, ca fiind în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR |
| d | **Din care depreciate**  Expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare care sunt și depreciate în conformitate cu cadrul contabil aplicabil prevăzut în partea 2 punctul 215 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei |
| e | **Deprecieri cumulate, modificări negative cumulate ale valorii juste cauzate de riscul de credit și provizioane pentru expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare**  Expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, astfel cum sunt definite la articolul 47b din CRR  Instituțiile includ cuantumurile determinate în conformitate cu partea 2 punctele 11, 69-71, 106 și 110 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.  În funcție de îndeplinirea sau neîndeplinirea condițiilor necesare prevăzute la articolele 47a și 47b din CRR, expunerile restructurate în urma dificultăților financiare pot fi identificate ca performante sau neperformante. |
| f | **Deprecieri cumulate, modificări negative cumulate ale valorii juste cauzate de riscul de credit și provizioane pentru expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare**  Sunt incluse cuantumurile determinate în conformitate cu partea 2 punctele 11, 69-71, 106 și 110 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.  Expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare (expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare) cuprind expunerile restructurate în urma dificultăților financiare care îndeplinesc condițiile necesare pentru a fi considerate drept neperformante și sunt incluse în categoria expunerilor neperformante. Aceste expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare trebuie să includă următoarele: (a) expunerile care au devenit neperformante în urma aplicării măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare; (b) expunerile care erau neperformante înainte de prelungirea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare; (c) expunerile restructurate în urma dificultăților financiare care au fost reclasificate din categoria expunerilor performante, inclusiv expunerile reclasificate în temeiul articolului 47a din CRR. |
| g | **Garanții reale primite și garanții financiare primite pentru expunerile restructurate în urma dificultăților financiare**  Acestea se publică pentru toate expunerile cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, indiferent dacă expunerile sunt performante sau neperformante. Cuantumurile corespunzătoare garanțiilor reale și garanțiilor primite se calculează în conformitate cu partea 2 punctul 239 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. Suma cuantumurilor atât pentru garanțiile reale, cât și pentru garanții trebuie să fie limitată la valoarea contabilă a expunerii aferente. |
| h | **Din care garanții reale și financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare**  Cuantumurile corespunzătoare garanțiilor reale și garanțiilor primite se calculează în conformitate cu partea 2 punctul 239 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. Suma cuantumurilor atât pentru garanțiile reale, cât și pentru garanții trebuie să fie limitată la valoarea contabilă a expunerii aferente.  Expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare (expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare) cuprind expunerile restructurate în urma dificultăților financiare care îndeplinesc condițiile necesare pentru a fi considerate drept neperformante și sunt incluse în categoria expunerilor neperformante. Aceste expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare trebuie să includă următoarele: (a) expunerile care au devenit neperformante în urma aplicării măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare; (b) expunerile care erau neperformante înainte de prelungirea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare; (c) expunerile restructurate în urma dificultăților financiare care au fost reclasificate din categoria expunerilor performante, inclusiv expunerile reclasificate în temeiul articolului 47a din CRR. |

**Modelul EU CQ2: Calitatea restructurării datorate dificultăților financiare**

1. Instituțiile mari menționate la articolul 8 alineatul (2) din prezentul regulament de punere în aplicare publică informațiile indicate la articolul 442 litera (c) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CQ2 care figurează în anexa XV la soluțiile informatice ale ABE.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| 010 | **Credite și avansuri care au fost restructurate ca urmare a dificultăților financiare mai mult de două ori**  Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor care au beneficiat în trecut de cel puțin două ori de măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare  De asemenea, aici se includ și creditele și avansurile pentru care s-a acordat o măsură de restructurare datorată dificultăților financiare care au ieșit din categoria „restructurate în urma dificultăților financiare” (și anume, credite și avansuri restructurate însănătoșite) atunci când s-a acordat o nouă măsură de restructurare datorată dificultăților financiare. |
| 020 | **Credite și avansuri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care nu au îndeplinit criteriile de ieșire din categoria neperformante**  Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor neperformante restructurate în urma dificultăților financiare care fac parte din categoria creditelor și avansurilor neperformante restructurate în urma dificultăților financiare aflate în perioada de remediere de 1 an și care nu au respectat măsurile de restructurare datorată dificultăților financiare după perioada de remediere de 12 luni și, drept urmare, nu au reușit să se înscrie în traiectoria către statutul de „restructurate performante”, păstrându-și statutul de „neperformante, restructurate în urma dificultăților financiare” în decursul perioadei de remediere |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul coloanei** | **Explicație** |
| a | **Valoarea contabilă brută a expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare**  Valoarea contabilă brută, astfel cum este definită la punctul 34 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei; expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, astfel cum sunt definite la articolul 47b din CRR.  În funcție de îndeplinirea sau neîndeplinirea condițiilor necesare prevăzute la articolul 47a sau 47b din CRR, expunerile restructurate în urma dificultăților financiare pot fi identificate ca performante sau neperformante. |

**Modelul EU CQ3: Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante pe numărul de zile în care sunt restante**

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 442 litera (d) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CQ3 care figurează în anexa XV la soluțiile informatice ale ABE.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| 005 | **Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere**  Instituțiile publică aceste informații în concordanță cu informațiile raportate în anexele III și IV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. |
| 010 | **Credite și avansuri**  A se vedea definiția din EU-CR1: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente. |
| 020-060, 080, 100-140, 160-210 | **Defalcare pe contrapărți**  Instituțiile aplică defalcarea pe contrapărți, astfel cum este definită la punctul 42 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.  Alocarea în funcție de sectorul contrapărții se bazează exclusiv pe natura contrapărții imediate. Clasificarea expunerilor comune față de mai mulți debitori se realizează pe baza caracteristicilor debitorului care a fost cel mai relevant sau determinant pentru decizia instituției de a acorda expunerea. Printre alte clasificări, distribuția expunerilor comune în funcție de sectorul contrapărții, țara de reședință și codul NACE este determinată de caracteristicile debitorului celui mai relevant sau determinant. |
| 070 | **IMM-uri**  Astfel cum sunt definite în partea 1 punctul 5 subpunctul (i) din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. |
| 090 | **Titluri de datorie**  A se vedea definiția din EU-CR1: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente. |
| 150 | **Expuneri extrabilanțiere**  A se vedea definiția din EU-CR1: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente. |
| 210 | **Total** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul coloanei** | **Explicație** |
| a | **Valoarea contabilă brută/valoarea nominală pentru expunerile performante**  Valoarea contabilă brută, astfel cum este definită la punctul 34 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei; valoarea nominală, astfel cum este definită la punctul 118 din partea 2 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. |
| b | **Din care: Nerestante sau restante ≤ 30 de zile**  Subcategoria expunerilor performante care nu sunt restante sau care sunt restante cu 1-30 de zile |
| c | **Din care: Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile**  Subcategoria expunerilor performante care sunt restante cu 31-90 de zile  În plus, în această subcategorie se includ expunerile care sunt restante cu mai mult de 90 de zile și care nu sunt semnificative. |
| d | **Valoarea contabilă brută/valoarea nominală pentru expunerile neperformante**  Valoarea contabilă brută, astfel cum este definită la punctul 34 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei; valoarea nominală, astfel cum este definită la punctul 118 din partea 2 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei; expunerile neperformante, astfel cum sunt definite la articolul 47a din CRR. |
| e | **Din care: Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile**  Subcategoria expunerilor care fie nu sunt restante, fie sunt restante cu cel mult 90 de zile, dar care, cu toate acestea, sunt identificate drept neperformante, în temeiul articolului 47a din CRR |
| f | **Din care: Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile**  Subcategoria expunerilor neperformante care sunt restante timp de mai mult de 90 de zile, dar nu mai mult de 180 de zile |
| g | **Din care: Restante > 180 de zile ≤ 1 an**  Subcategoria expunerilor neperformante care sunt restante timp de mai mult de 180 de zile, dar nu mai mult de 1 an |
| h | **Din care: Restante > 1 an ≤ 2 ani**  Subcategoria expunerilor neperformante care sunt restante timp de mai mult de 1 an, dar nu mai mult de 2 ani |
| i | **Din care: Restante > 2 ani ≤ 5 ani**  Subcategoria expunerilor neperformante care sunt restante timp de mai mult de 2 ani, dar nu mai mult de 5 ani |
| j | **Din care: Restante > 5 ani ≤ 7 ani**  Subcategoria expunerilor neperformante care sunt restante timp de mai mult de 5 ani, dar nu mai mult de 7 ani |
| k | **Din care: Restante > 7 ani**  Subcategoria expunerilor neperformante care sunt restante timp de mai mult de 7 ani |
| l | **Din care în stare de nerambursare**  Expuneri aflate în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR |

**Modelul EU CQ4: Calitatea expunerilor neperformante în funcție de localizarea geografică**

1. În cazul în care expunerile inițiale, altele decât cele interne, din toate celelalte țări decât țara proprie, din toate clasele de expuneri, sunt mai mari sau egale cu 10 % din expunerile inițiale totale (interne și externe), instituțiile mari și alte instituții cotate la bursă publică informațiile menționate la articolul 442 literele (c) și (e) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CQ4 care figurează în anexa XV la prezentul regulament de punere în aplicare.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| 010 | **Expuneri bilanțiere**  Totalul expunerilor bilanțiere |
| 020-070 și 090-140 | **Țara**  O țară în care expunerile instituției sunt semnificative în conformitate cu articolul 432 din CRR  Atunci când caracterul semnificativ al țărilor este determinat cu ajutorul unui prag de semnificație, acest prag trebuie publicat, la fel ca și lista țărilor nesemnificative incluse pe rândurile „Alte țări”.  Instituțiile trebuie să aloce expuneri unei țări semnificative pe baza reședinței contrapărții imediate. Expunerile față de organizațiile supranaționale nu se încadrează la țara de reședință a instituției, ci se înscriu la „Alte țări”. |
| 080 | **Expuneri extrabilanțiere**  A se vedea definiția din EU-CR1: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente. |
| 150 | **Total** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul coloanei** | **Explicație** |
| a | **Valoarea contabilă brută/valoarea nominală**  Valoarea contabilă brută, astfel cum este definită la punctul 34 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei; valoarea nominală, astfel cum este definită la punctul 118 din partea 2 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei  Valoarea contabilă brută aferentă expunerilor care fac obiectul deprecierii este valoarea cumulată netă a sumelor scoase parțial și integral în afara bilanțului. |
| b | **Valoarea contabilă brută/valoarea nominală – din care neperformante**  Valoarea contabilă brută, astfel cum este definită la punctul 34 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei; valoarea nominală, astfel cum este definită la punctul 118 din partea 2 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei; expunerile neperformante, astfel cum sunt definite la articolul 47a din CRR.  Această coloană se publică numai de către instituțiile mari menționate la articolul 8 alineatul (2) din prezentul regulament de punere în aplicare. |
| c | **Din care în stare de nerambursare**  Expuneri aflate în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR |
| d | **Valoarea contabilă brută/valoarea nominală – din care supuse deprecierii**  Valoarea contabilă brută sau valoarea nominală aferentă expunerilor care fac obiectul cerințelor privind deprecierea din cadrul contabil aplicabil  Această coloană se publică numai de către instituțiile mari menționate la articolul 8 alineatul (2) din prezentul regulament de punere în aplicare. |
| e | **Deprecierea cumulată**  Trebuie să se includă valorile determinate în conformitate cu partea 2 punctele 11, 69-71, 106 și 110 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. |
| f | **Provizioane pentru angajamentele extrabilanțiere și garanțiile financiare extrabilanțiere date**  Acest rând trebuie să includă provizioanele pentru angajamentele extrabilanțiere și pentru garanțiile financiare date. |
| g | **Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**  Sunt incluse cuantumurile determinate în conformitate cu partea 2 punctele 11, 69-71, 106 și 110 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. |

**Modelul EU CQ5: Calitatea creditului aferentă creditelor și avansurilor acordate societăților nefinanciare, pe ramuri de activitate**

1. Instituțiile mari și alte instituții cotate la bursă publică informațiile menționate la articolul 442 literele (c) și (e) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CQ5 care figurează în anexa XV la soluțiile informatice ale ABE.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| 010-190 | **Defalcare pe contrapărți pe ramuri de activitate**  Alocarea în funcție de sectorul contrapărții include numai sectoarele legate de contrapărțile care sunt societăți nefinanciare.  Alocarea în funcție de sectorul contrapărții se bazează exclusiv pe natura contrapărții imediate. Clasificarea expunerilor comune față de mai mulți debitori se realizează pe baza caracteristicilor debitorului care a fost cel mai relevant sau determinant pentru decizia instituției de a acorda expunerea.  Rândurile se utilizează pentru a indica sectoarele de activitate semnificative sau tipurile de contrapărți semnificative față de care instituțiile au expuneri. Caracterul semnificativ se evaluează în conformitate cu articolul 432 din CRR, iar sectoarele de activitate sau tipurile de contrapărți nesemnificative se agregă pe rândul „Alte servicii”. |
| 200 | **Total** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul coloanei** | **Explicație** |
| a | **Valoarea contabilă brută**  Valoarea contabilă brută, astfel cum este definită la punctul 34 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei  Valoarea contabilă brută aferentă expunerilor care fac obiectul deprecierii este valoarea cumulată netă a sumelor scoase parțial și integral în afara bilanțului. |
| b | **Valoarea contabilă brută – din care neperformante**  Valoarea contabilă brută, astfel cum este definită la punctul 34 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei; expunerile neperformante, astfel cum sunt definite la articolul 47a din CRR.  Această coloană se publică numai de către instituțiile mari menționate la articolul 8 alineatul (2) din prezentul regulament de punere în aplicare. |
| c | **Din care în stare de nerambursare**  Expuneri aflate în stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR |
| d | **Valoarea contabilă brută – din care credite și avansuri care fac obiectul deprecierii**  Valoarea contabilă brută aferentă creditelor și avansurilor care fac obiectul cerințelor privind deprecierea din cadrul contabil aplicabil  Această coloană se publică numai de către instituțiile mari menționate la articolul 8 alineatul (2) din prezentul regulament de punere în aplicare. |
| e | **Deprecierea cumulată**  Sunt incluse cuantumurile determinate în conformitate cu partea 2 punctele 11, 69-71, 106 și 110 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. |
| f | **Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante**  Expunerile neperformante astfel cum sunt definite la articolul 47a din CRR  Instituțiile includ cuantumurile determinate în conformitate cu partea 2 punctele 11, 69-71, 106 și 110 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. |

**Modelul EU CQ6: Evaluarea garanțiilor reale – credite și avansuri**

1. Instituțiile mari menționate la articolul 8 alineatul (2) din prezentul regulament de punere în aplicare publică informațiile indicate la articolul 442 litera (c) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CQ6 care figurează în anexa XV la soluțiile informatice ale ABE.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| 010 | **Valoarea contabilă brută**  Valoarea contabilă brută, astfel cum este definită la punctul 34 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei |
| 020 | **Din care garantate**  Pe acest rând trebuie să se publice valoarea contabilă brută, astfel cum este definită la punctul 34 din partea 1 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei, a creditelor garantate și garantate parțial.  Creditele și avansurile negarantate includ expunerile pentru care nu s-au constituit garanții reale și nici nu s-au primit garanții financiare; partea negarantată a unei expuneri garantate parțial cu garanții reale sau garanții se include pe acest rând, în conformitate cu partea 2 punctul 323 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.  Prin urmare, creditele și avansurile garantate trebuie calculate ca diferența dintre valoarea contabilă brută a tuturor creditelor și avansurilor și valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor negarantate și includ atât partea garantată, cât și partea negarantată a creditului.  În caz de supraacoperire cu garanții reale, se prezintă valoarea contabilă brută a creditului. |
| 030 | **Din care garantate cu bunuri imobile**  Creditele garantate cu bunuri imobile includ creditele și avansurile garantate în mod oficial cu garanții reale sub formă de bunuri imobile locative sau comerciale, indiferent de ponderea creditelor în valoarea garanțiilor ipotecare [cunoscută, de regulă, sub denumirea de „raportul între valoarea creditului acordat și cea a garanției aferente creditului” (*loan-to-value*) (LTV)] și de forma juridică a garanțiilor reale, astfel cum sunt definite în partea 2 punctul 86 subpunctul (a) din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. |
| 040 | **Din care instrumente cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %**  Raportul între valoarea creditului acordat și cea a garanției aferente creditului (LTV) se calculează cu ajutorul metodei de calcul specificate pentru „raportul LTV curent” în Recomandarea Comitetului european pentru risc sistemic privind acoperirea unor lacune la nivelul datelor privind bunurile imobile (CERS/2016/14)[[6]](#footnote-6). Instituțiile publică valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor cu un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %. |
| 050 | **Din care instrumente cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %**  Instituțiile publică valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %. |
| 060 | **Din care instrumente cu un raport LTV mai mare de 100 %**  Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor cu un raport LTV mai mare de 100 % |
| 070 | **Deprecierea cumulată corespunzătoare activelor garantate**  În cazul instrumentelor de datorie garantate, deprecierea cumulată se calculează ca fiind cuantumul cumulat al pierderilor din depreciere, excluzând utilizările și reluările, care a fost recunoscut, după caz, pentru fiecare dintre etapele de depreciere [partea 2 punctul 70 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei].  Deprecierea cumulată aferentă părții negarantate a unei expuneri garantate parțial cu garanții reale sau garanții este inclusă pe acest rând. |
| 090 | **Garanții reale – din care valoarea plafonată la valoarea expunerii**  Cuantumurile corespunzătoare garanțiilor reale primite se calculează în conformitate cu partea 2 punctul 239 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. Suma cuantumurilor pentru garanțiile reale de pe acest rând trebuie să fie limitată la valoarea contabilă a expunerii aferente. |
| 100 | **Din care bunuri imobile**  Partea din garanția reală care constă în bunuri imobile locative sau comerciale [partea 2 punctul 173 litera (a) din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei]  Suma cuantumurilor pentru garanțiile reale de pe acest rând trebuie să fie limitată la valoarea contabilă a expunerii aferente. |
| 110 | **Garanții reale – din care valoarea peste plafon**  Pe acest rând se publică diferența dintre valoarea reală a garanției reale și valoarea plafonată a garanției reale (valoarea contabilă a expunerii aferente) (pentru calcularea valorii reale a garanției reale, instituțiile nu aplică punctul 239 din partea 2 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei). |
| 120 | **Din care bunuri imobile**  Diferența dintre valoarea reală și valoarea plafonată a părții din garanția reală care constă în bunuri imobile locative sau comerciale [partea 2 punctul 173 litera (a) din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei] |
| 130 | **Garanții financiare primite**  Astfel cum sunt definite în partea 2 punctul 114 din anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei |
| 140 | **Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului**  Trebuie să se includă cuantumul parțial cumulat la data de referință al principalului și al dobânzii restante, precum și al comisioanelor aferente oricărui instrument de datorie care a fost derecunoscut până la data respectivă utilizând oricare dintre metodele descrise la punctul 74 din partea 2 a anexei V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei, cuantum care trebuie publicat deoarece instituția nu are așteptări rezonabile de recuperare a fluxurilor de trezorerie contractuale. Aceste cuantumuri trebuie publicate până la stingerea totală a tuturor drepturilor instituției prin expirarea termenului de prescripție, prin iertare de plată sau din alte cauze ori până la recuperare. Prin urmare, în cazul în care nu sunt recuperate, sumele scoase în afara bilanțului trebuie să fie publicate atât timp cât fac obiectul unor măsuri de executare.  Scoaterile în afara bilanțului constituie un eveniment de derecunoaștere și se referă la un activ financiar în ansamblu sau la o parte a acestuia (în cazul unei scoateri parțiale în afara bilanțului), inclusiv atunci când modificarea unui activ determină instituția să renunțe la dreptul său de a colecta fluxurile de trezorerie pentru o parte a activului respectiv sau pentru întregul activ. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul coloanei** | **Explicație** |
| a | **Credite și avansuri**  A se vedea definiția din modelul EU CR1: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente. |
| b | **Credite și avansuri – din care performante**  A se vedea definiția din modelul EU CR1: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente. |
| c | **Din care restante > 30 de zile ≤ 90 de zile**  Subcategoria creditelor și avansurilor performante care sunt restante cu 31-90 de zile |
| d | **Credite și avansuri – din care expuneri neperformante**  Expunerile neperformante astfel cum sunt definite la articolul 47a din CRR  A se vedea definiția din modelul EU CR1: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente. |
| e | **Din care cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤ 90 de zile**  Subcategoria creditelor și avansurilor care fie nu sunt restante, fie sunt restante cu cel mult 90 de zile, dar care, cu toate acestea, sunt identificate drept neperformante din cauza probabilității de a nu fi rambursate integral, în conformitate cu articolul 47a din CRR |
| f | **Restante > 90 de zile**  Subcategoria creditelor și avansurilor care sunt restante cu mai mult de 90 de zile |
| g | **Din care restante > 90 de zile ≤ 180 de zile**  Subcategoria creditelor și avansurilor care sunt restante cu 91-180 de zile |
| h | **Din care restante > 180 de zile ≤ 1 an**  Subcategoria creditelor și avansurilor care sunt restante de 181 de zile-1 an |
| i | **Din care restante > 1 an ≤ 2 ani**  Subcategoria creditelor și avansurilor care sunt restante cu 1-2 ani |
| j | **Din care restante > 2 ani ≤ 5 ani**  Subcategoria creditelor și avansurilor care sunt restante cu 2-5 ani |
| k | **Din care restante > 5 ani ≤ 7 ani**  Subcategoria creditelor și avansurilor care sunt restante cu 5-7 ani |
| l | **Din care restante > 7 ani**  Subcategoria creditelor și avansurilor care sunt restante cu mai mult de 7 ani |

**Modelul EU CQ7: Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare**

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 442 litera (c) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CQ7 care figurează în anexa XV la soluțiile informatice ale ABE.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| 010 | **Imobilizări corporale**  Instituțiile publică stocul de garanții reale obținute prin intrare în posesie care rămân recunoscute în bilanț la data de referință a raportării și sunt clasificate drept imobilizări corporale. |
| 020 | **Altele decât imobilizările corporale**  Stocul de garanții reale obținute prin intrare în posesie care rămân recunoscute în bilanț la data de referință a raportării și nu sunt clasificate drept imobilizări corporale se publică în mod automat pe acest rând. Stocul total va fi calculat luând în considerare stocul inițial (de la încheierea ultimului exercițiu financiar) și intrările și ieșirile care au avut loc în cursul perioadei de publicare (de la încheierea ultimului exercițiu financiar). Garanțiile reale obținute prin intrare în posesie (altele decât imobilizările corporale) se completează pe rânduri în funcție de tipul de garanții reale. |
| 030 | **Bunuri imobile locative**  Garanții reale obținute prin intrarea în posesia bunurilor imobile locative (de exemplu, case, apartamente etc.) sau a bunurilor care pot fi utilizate ca bunuri locative în viitor (de exemplu, bunuri imobile locative neterminate etc.) |
| 040 | **Bunuri imobile comerciale**  Garanții reale obținute prin intrarea în posesia bunurilor imobile comerciale sau industriale care pot fi utilizate în scopuri comerciale și/sau de investiții sau a oricăror bunuri imobile care nu sunt bunuri imobile locative, astfel cum sunt descrise mai sus  În această categorie se includ și terenurile (atât neagricole, cât și agricole). |
| 050 | **Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)**  Garanțiile reale obținute prin intrarea în posesia altor bunuri decât bunurile imobile se publică pe acest rând. |
| 060 | **Instrumente de capitaluri proprii și de datorie**  Garanțiile reale obținute prin intrarea în posesia titlurilor de capital sau a instrumentelor de datorie se publică pe acest rând. |
| 070 | **Alte garanții reale**  Garanții reale obținute prin intrare în posesie care nu se încadrează în categoriile de pe celelalte rânduri  În cazul în care cuantumul de pe acest rând este relativ semnificativ, instituțiile trebuie să furnizeze informații suplimentare în comentariul explicativ care însoțește prezentul model. |
| 080 | **Total** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul coloanei** | **Explicație** |
| a | **Garanții reale obținute prin intrare în posesie – Valoare la recunoașterea inițială**  Instituțiile publică în această coloană valoarea contabilă brută a garanțiilor reale obținute prin intrare în posesie la recunoașterea inițială în bilanțul instituției. |
| b | **Garanții reale obținute prin intrare în posesie – Modificări negative cumulate**  Deprecierea cumulată sau modificările negative cumulate ale valorii de recunoaștere inițială a garanțiilor reale obținute prin intrare în posesie, astfel cum se descrie mai sus  Instituțiile includ, de asemenea, modificările negative cumulate care au drept cauză amortizarea în ceea ce privește imobilizările corporale și investițiile imobiliare, dacă este cazul. |

**Modelul EU CQ8: Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare – defalcare în funcție de vechime**

1. Instituțiile mari menționate la articolul 8 alineatul (2) din prezentul regulament de punere în aplicare publică informațiile indicate la articolul 442 litera (c) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CQ8 care figurează în anexa XV la soluțiile informatice ale ABE.

|  |  |
| --- | --- |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| 010 | **Imobilizări corporale**  Instituțiile publică stocul de garanții reale obținute prin intrare în posesie care rămân recunoscute în bilanț la data de referință a raportării și sunt clasificate drept imobilizări corporale. |
| 020 | **Altele decât imobilizările corporale**  Stocul de garanții reale obținute prin intrare în posesie care rămân recunoscute în bilanț la data de referință a raportării și nu sunt clasificate drept imobilizări corporale se publică în mod automat pe acest rând. Stocul total va fi calculat luând în considerare stocul inițial (de la încheierea ultimului exercițiu financiar) și intrările și ieșirile care au avut loc în cursul perioadei de publicare (de la încheierea ultimului exercițiu financiar). Garanțiile reale obținute prin intrare în posesie (altele decât imobilizările corporale) se completează pe rânduri în funcție de tipul de garanții reale. |
| 030 | **Bunuri imobile locative**  Garanții reale obținute prin intrarea în posesia bunurilor imobile locative (de exemplu, case, apartamente etc.) sau a bunurilor care pot fi utilizate ca bunuri locative în viitor (de exemplu, bunuri imobile locative neterminate etc.) |
| 040 | **Bunuri imobile comerciale**  Garanții reale obținute prin intrarea în posesia bunurilor imobile comerciale sau industriale care pot fi utilizate în scopuri comerciale și/sau de investiții sau a oricăror bunuri imobile care nu sunt bunuri imobile locative, astfel cum sunt descrise mai sus  În această categorie se includ și terenurile (atât neagricole, cât și agricole). |
| 050 | **Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)**  Garanțiile reale obținute prin intrarea în posesia altor bunuri decât bunurile imobile se publică pe acest rând. |
| 060 | **Instrumente de capitaluri proprii și de datorie**  Garanțiile reale obținute prin intrarea în posesia titlurilor de capital sau a instrumentelor de datorie se publică pe acest rând. |
| 070 | **Alte garanții reale**  Garanții reale obținute prin intrare în posesie care nu se încadrează în categoriile de pe celelalte rânduri.  În cazul în care cuantumul de pe acest rând este relativ semnificativ, instituțiile trebuie să furnizeze informații suplimentare în comentariul explicativ care însoțește prezentul model. |
| 080 | **Total** |
| **Referințe juridice și instrucțiuni** | |
| **Numărul coloanei** | **Explicație** |
| a | **Reducerea soldului datoriei – Valoarea contabilă brută**  Valoarea brută a datoriei care a fost anulată în schimbul garanțiilor reale obținute prin intrare în posesie, la momentul exact al schimbului, prin proceduri judiciare sau acord bilateral  Valoarea brută se calculează ca fiind reducerea brută a soldului instrumentului, fără a lua în considerare provizioanele. Pentru a se evita orice îndoială, reducerile soldului din alte motive (de exemplu, colectări de numerar) nu trebuie incluse în această coloană. |
| b | **Reducerea soldului datoriei – Modificări negative cumulate**  Deprecierea cumulată sau modificările negative cumulate ale valorii de recunoaștere inițială a garanțiilor reale obținute prin intrare în posesie, astfel cum se descrie mai sus  A se vedea definiția din modelul CQ7, „Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare”.  Instituțiile includ modificările negative cumulate care au drept cauză amortizarea în ceea ce privește imobilizările corporale și investițiile imobiliare, dacă este cazul. |
| c | **Total garanții reale obținute prin intrare în posesie – Valoare la recunoașterea inițială**  Valoarea contabilă brută a garanțiilor reale obținute prin intrare în posesie la recunoașterea inițială în bilanțul instituției se publică în această coloană. |
| d | **Total garanții reale obținute prin intrare în posesie – Modificări negative cumulate**  Deprecierea cumulată sau modificările negative cumulate ale valorii de recunoaștere inițială a garanțiilor reale obținute prin intrare în posesie, astfel cum se descrie mai sus  Instituțiile includ modificările negative cumulate care au drept cauză amortizarea în ceea ce privește imobilizările corporale și investițiile imobiliare, dacă este cazul. |
| e | **Total garanții reale obținute prin intrare în posesie – Executate silit ≤ 2 ani – din care valoarea la recunoașterea inițială**  Valoarea la recunoașterea inițială pentru garanțiile reale obținute prin intrare în posesie și recunoscute în bilanț timp de cel mult 2 ani la data de referință a raportării |
| f | **Total garanții reale obținute prin intrare în posesie – Executate silit ≤ 2 ani – din care modificări negative cumulate**  Modificări negative cumulate pentru garanțiile reale obținute prin intrare în posesie și recunoscute în bilanț timp de cel mult 2 ani la data de referință a raportării |
| g | **Total garanții reale obținute prin intrare în posesie – Executate silit > 2 ani ≤ 5 ani – din care valoarea la recunoașterea inițială**  Valoarea la recunoașterea inițială pentru garanțiile reale obținute prin intrare în posesie și recunoscute în bilanț timp de peste 2 ani și cel mult 5 ani la data de referință a raportării |
| h | **Total garanții reale obținute prin intrare în posesie – Executate silit > 2 ani ≤ 5 ani – din care modificări negative cumulate**  Modificări negative cumulate pentru garanțiile reale obținute prin intrare în posesie și recunoscute în bilanț timp de peste 2 ani și cel mult 5 ani la data de referință a raportării |
| i | **Total garanții reale obținute prin intrare în posesie – Executate silit > 5 ani – din care valoarea la recunoașterea inițială**  Valoarea la recunoașterea inițială pentru garanțiile reale obținute prin intrare în posesie și recunoscute în bilanț timp de peste 5 ani la data de referință a raportării |
| j | **Total garanții reale obținute prin intrare în posesie – Executate silit > 5 ani – din care modificări negative cumulate**  Modificări negative cumulate pentru garanțiile reale obținute prin intrare în posesie și recunoscute în bilanț timp de peste 5 ani la data de referință a raportării |
| k | **Total garanții reale obținute prin intrare în posesie – Din care active imobilizate deținute în vederea vânzării – din care valoarea la recunoașterea inițială**  Trebuie să se publice valoarea inițială pentru garanțiile reale obținute prin intrare în posesie care sunt clasificate drept active imobilizate deținute în vederea vânzării. Dacă această clasificare nu este relevantă în conformitate cu cadrul contabil aplicabil instituției, nu se indică informațiile respective. |
| l | **Total garanții reale obținute prin intrare în posesie – Din care active imobilizate deținute în vederea vânzării – din care modificări negative cumulate**  Trebuie să se publice modificările negative cumulate pentru garanțiile reale obținute prin intrare în posesie care sunt clasificate drept active imobilizate deținute în vederea vânzării. Dacă această clasificare nu este relevantă în conformitate cu cadrul contabil aplicabil instituției, nu se indică informațiile respective. |

1. Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, astfel cum a fost modificat prin Regulamentului (UE) 2024/1623 [[JO L 176, 27.6.2013, p. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=OJ%3AL%3A2013%3A176%3ATOC); [Regulamentul (UE) 2024/1623 – RO – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/?uri=OJ:L_202401623)]. [↑](#footnote-ref-1)
2. *Ibidem*. [↑](#footnote-ref-2)
3. REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) NR. 680/2014 AL COMISIEI din 16 aprilie 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 (JO L 191, 28.6.2014, p. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. REGULAMENTUL (UE) NR. 1071/2013 AL BĂNCII CENTRALE EUROPENE din 24 septembrie 2013 privind bilanțul sectorului instituții financiare monetare (BCE/2013/33) (JO L 297, 7.11.2013, p. 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. DIRECTIVA 86/635/CEE A CONSILIULUI din 8 decembrie 1986 privind conturile anuale și conturile consolidate ale băncilor și ale altor instituții financiare (JO L 372, 31.12.1986, p. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. RECOMANDAREA COMITETULUI EUROPEAN PENTRU RISC SISTEMIC din 31 octombrie 2016 privind acoperirea unor lacune la nivelul datelor privind bunurile imobile (CERS/2016/14) (JO C 31, 31.1.2017, p. 1). [↑](#footnote-ref-6)