ANEXA VIII – Instrucțiuni pentru modelele de publicare a informațiilor privind fondurile proprii

**Modelul EU CC1 – Compoziția fondurilor proprii reglementate**

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 437 literele (a), (d), (e) și (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013[[1]](#footnote-1) („CRR”) urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CC1 care figurează în anexa VII la soluțiile informatice ale ABE.
2. În sensul modelului EU CC1, ajustările reglementate cuprind deducerile din fondurile proprii și filtrele prudențiale.
3. Instituțiile trebuie să completeze coloana (b) din prezentul model pentru a indica sursa fiecărei intrări majore, care trebuie să conțină trimiteri la rândurile corespunzătoare din modelul EU CC2.
4. Instituțiile trebuie să includă în comentariul explicativ care însoțește modelul și o descriere a tuturor restricțiilor aplicate la calcularea fondurilor proprii în conformitate cu CRR, precum și a instrumentelor, filtrelor prudențiale și deducerilor cărora li se aplică restricțiile respective. Acestea trebuie să includă, de asemenea, o explicație detaliată a bazei pe care se calculează ratele capitalului în cazul în care respectivele rate ale capitalului sunt calculate utilizând elemente ale fondurilor proprii determinate pe o altă bază decât cea prevăzută în CRR.

|  |  |
| --- | --- |
| Referințe juridice și instrucțiuni | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| 1 | Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente  Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente în conformitate cu articolul 26 alineatul (1) literele (a) și (b) și cu articolele 27, 28 și 29 din CRR și lista ABE menționată la articolul 26 alineatul (3) din CRR și defalcarea lor în funcție de tipul de instrument |
| 2 | Rezultatul reportat  Rezultatul reportat înainte de toate ajustările reglementate în conformitate cu articolul 26 alineatul (1) litera (c) din CRR (înainte de includerea oricăror profituri sau pierderi interimare nete) |
| 3 | Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)  Cuantumul altor elemente ale rezultatului global acumulate și al altor rezerve în conformitate cu articolul 26 alineatul (1) literele (d) și (e) din CRR |
| EU-3a | Fondurile pentru riscuri bancare generale  Cuantumul fondurilor pentru riscuri bancare generale în conformitate cu articolul 26 alineatul (1) litera (f) din CRR |
| 4 | Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (3) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de bază  Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (3) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de bază, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (2) din CRR |
| 5 | Interesele minoritare (cuantumul care poate fi inclus în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)  Interesele minoritare (cuantumul care poate fi inclus în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate) în conformitate cu articolul 84 din CRR |
| EU-5a | Profiturile interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile  Profiturile interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile în conformitate cu articolul 26 alineatul (2) din CRR |
| 6 | Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1) înainte de ajustările reglementate  Suma cuantumurilor de pe rândurile de la 1 la EU-5a din prezentul model |
| 7 | Ajustările de valoare suplimentare (valoare negativă)  Ajustările de valoare suplimentare în conformitate cu articolele 34 și 105 din CRR (valoare negativă) |
| 8 | Imobilizările necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)  Imobilizările necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (b) și cu articolul 37 din CRR (valoare negativă) |
| 9 | Nu se aplică |
| 10 | Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare [fără obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)  Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare [fără obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (c) și cu articolul 38 din CRR (valoare negativă) |
| 11 | Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă  Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă în conformitate cu articolul 33 alineatul (1) litera (a) din CRR |
| 12 | Valorile negative care rezultă din calcularea cuantumurilor pierderilor așteptate  Valorile negative care rezultă din calcularea cuantumurilor pierderilor așteptate în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (d) și cu articolul 40 din CRR |
| 13 | Orice creștere a capitalurilor proprii care rezultă din activele securitizate (valoare negativă)  Orice creștere a capitalurilor proprii care rezultă din activele securitizate în conformitate cu articolul 32 alineatul (1) din CRR (valoare negativă) |
| 14 | Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor, care rezultă din modificarea propriei calități a creditului  Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor, care rezultă din modificarea propriei calități a creditului în conformitate cu articolul 33 alineatul (1) litera (b) din CRR |
| 15 | Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativă)  Activele fondului de pensii cu beneficii determinate în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (e) și cu articolul 41 din CRR (valoare negativă) |
| 16 | Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)  Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază, astfel cum sunt descrise la articolul 36 alineatul (1) litera (f) și la articolul 42 din CRR (valoare negativă) |
| 17 | Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)  Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției, astfel cum se descrie la articolul 36 alineatul (1) litera (g) și la articolul 44 din CRR (valoare negativă) |
| 18 | Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)  Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile), astfel cum se descrie la articolul 36 alineatul (1) litera (h), la articolele 43, 45 și 46, la articolul 49 alineatele (2) și (3) și la articolul 79 din CRR (valoare negativă) |
| 19 | Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)  Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile), astfel cum se descrie la articolul 36 alineatul (1) litera (i), la articolele 43, 45 și 47, la articolul 48 alineatul (1) litera (b) și la articolul 49 alineatele (1)-(3) din CRR (valoare negativă) |
| 20 | Nu se aplică |
| EU-20a | Cuantumul expunerii aferent următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci când instituția optează pentru alternativa deducerii  Cuantumul expunerii care se califică pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci când instituția optează pentru alternativa deducerii, descrisă la articolul 36 alineatul (1) litera (k) din CRR |
| EU-20b | din care: dețineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)  Din cuantumul din coloana EU-20a, cuantumul corespunzător deținerilor calificate din afara sectorului financiar, în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (i) și cu articolele 89-91 din CRR (valoare negativă) |
| EU-20c | din care: poziții din securitizare (valoare negativă)  Din cuantumul din coloana EU-20a din prezentul model, cuantumul corespunzător pozițiilor din securitizare, în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (ii), cu articolul 243 alineatul (1) litera (b), cu articolul 244 alineatul (1) litera (b) și cu articolul 258 din CRR (valoare negativă) |
| EU-20d | din care: tranzacții incomplete (valoare negativă)  Din cuantumul din coloana EU-20a, cuantumul corespunzător tranzacțiilor incomplete, în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (k) punctul (iii) și cu articolul 379 alineatul (3) din CRR (valoare negativă) |
| 21 | Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantum peste pragul de 10 %, cu deducerea obligațiilor fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)  Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantum peste pragul de 10 %, cu deducerea obligațiilor fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR], astfel cum se descrie la articolul 36 alineatul (1) litera (c), la articolul 38 și la articolul 48 alineatul (1) litera (a) din CRR (valoare negativă) |
| 22 | Cuantumul peste pragul de 17,65 % (valoare negativă)  Cuantumul care depășește pragul de 17,65 % în conformitate cu articolul 48 alineatul (1) din CRR (valoare negativă) |
| 23 | din care: dețineri directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă  Din cuantumul de pe rândul 22 din prezentul model, cuantumul deținerilor directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, astfel cum se descrie la articolul 36 alineatul (1) litera (i) și la articolul 48 alineatul (1) litera (b) din CRR |
| 24 | Nu se aplică |
| 25 | din care: creanțe privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare  Din cuantumul de pe rândul 22 din prezentul model, cuantumul creanțelor privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare, astfel cum se descrie la articolul 36 alineatul (1) litera (c), la articolul 38 și la articolul 48 alineatul (1) litera (a) din CRR |
| EU-25a | Pierderile exercițiului financiar în curs (valoare negativă)  Pierderile exercițiului financiar în curs în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (a) din CRR (valoare negativă) |
| EU-25b | Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, cu excepția cazului în care instituția ajustează corespunzător cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în măsura în care astfel de impozite reduc cuantumul până la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativă)  Cuantumul impozitelor referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază previzibile la momentul calculării lor, cu excepția cazului în care instituția ajustează corespunzător cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în măsura în care astfel de impozite reduc cuantumul până la care aceste elemente pot fi alocate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor, în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (l) din CRR (valoare negativă) |
| 26 | Nu se aplică |
| 27 | Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției (valoare negativă)  Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției, astfel cum se descrie la articolul 36 alineatul (1) litera (j) din CRR (valoare negativă) |
| EU-27a | Alte ajustări reglementate  Instituțiile publică pe acest rând orice ajustare reglementată aplicabilă, care este raportată ca parte a raportării în scopuri de supraveghere și care nu este inclusă pe niciun alt rând din prezentul model, inclusiv cuantumul dispozițiilor tranzitorii legate de IFRS 9, dacă este cazul, până la sfârșitul perioadei de tranziție. |
| 28 | Ajustările reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)  Se calculează ca suma cuantumurilor de pe rândurile de la 7 la EU-20a, 21, 22 și de la EU-25a la EU-27a din prezentul model |
| 29 | Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)  Se calculează scăzând rândul 28 din rândul 6 din prezentul model |
| 30 | Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente  Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente în conformitate cu articolele 51 și 52 din CRR |
| 31 | din care: clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile  Cuantumul de pe rândul 30 din prezentul model clasificat ca fonduri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile |
| 32 | din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile  Cuantumul de pe rândul 30 din prezentul model clasificat ca datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile |
| 33 | Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (4) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar  Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (4) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar, în conformitate cu articolul 486 alineatul (3) din CRR |
| EU-33a | Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar |
| EU-33b | Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar |
| 34 | Fondurile proprii de nivel 1 eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe rândul 5) emise de filiale și deținute de părți terțe  Fondurile proprii de nivel 1 eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe rândul 5 din prezentul model) emise de filiale și deținute de părți terțe, astfel cum se descrie la articolele 85 și 86 din CRR |
| 35 | din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive  Cuantumul de pe rândul 34 din prezentul model care corespunde instrumentelor emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (3) din CRR |
| 36 | Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările reglementate  Suma cuantumurilor de pe rândurile 30, 33, EU-33a, EU-33b și 34 din prezentul model |
| 37 | Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)  Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, astfel cum sunt descrise la articolul 52 alineatul (1) litera (b), la articolul 56 litera (a) și la articolul 57 din CRR (valoare negativă) |
| 38 | Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)  Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției, astfel cum se descrie la articolul 56 litera (b) și la articolul 58 din CRR (valoare negativă) |
| 39 | Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)  Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile), astfel cum se descrie la articolul 56 litera (c) și la articolele 59, 60 și 79 din CRR (valoare negativă) |
| 40 | Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)  Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile), astfel cum se descrie la articolul 56 litera (d) și la articolele 59 și 79 din CRR (valoare negativă) |
| 41 | Nu se aplică |
| 42 | Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale instituției (valoare negativă)  Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale instituției, astfel cum se descrie la articolul 56 litera (e) din CRR (valoare negativă) |
| EU-42a | Alte ajustări reglementate ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar  Instituțiile publică pe acest rând orice ajustare reglementată aplicabilă, care este raportată ca parte a raportării în scopuri de supraveghere și care nu este inclusă pe niciun alt rând din prezentul model. |
| 43 | Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)  Suma cuantumurilor de pe rândurile de la 37 la EU-42a din prezentul model |
| 44 | Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)  Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar, care se calculează scăzând rândul 43 din rândul 36 din prezentul model |
| 45 | Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)  Fondurile proprii de nivel 1, care se calculează adunând rândul 29 cu rândul 44 din prezentul model |
| 46 | Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente  Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente, astfel cum se descrie la articolele 62 și 63 din CRR |
| 47 | Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (5) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR |
| EU-47a | Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2 |
| EU-47b | Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2 |
| 48 | Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe rândul 5 sau 34) emise de filiale și deținute de părți terțe  Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe rândul 5 sau 34 din prezentul model) emise de filiale și deținute de părți terțe, astfel cum se descrie la articolele 87 și 88 din CRR |
| 49 | din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive  Din cuantumul de pe rândul 48, cuantumul corespunzător instrumentelor emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR |
| 50 | Ajustările pentru riscul de credit  Ajustările pentru riscul de credit în conformitate cu articolul 62 literele (c) și (d) din CRR |
| 51 | Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările reglementate  Suma cuantumurilor de pe rândurile 46-48 și de pe rândul 50 din prezentul model |
| 52 | Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate (valoare negativă)  Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate, astfel cum sunt descrise la articolul 63 litera (b) punctul (i), la articolul 66 litera (a) și la articolul 67 din CRR (valoare negativă) |
| 53 | Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)  Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției, astfel cum se descrie la articolul 66 litera (b) și la articolul 68 din CRR (valoare negativă) |
| 54 | Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)  Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile), astfel cum se descrie la articolul 66 litera (c) și la articolele 69, 70 și 79 din CRR (valoare negativă) |
| 54a | Nu se aplică |
| 55 | Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)  Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) în conformitate cu articolul 66 litera (d) și la articolele 69 și 79 din CRR (valoare negativă) |
| 56 | Nu se aplică |
| EU-56a | Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depășesc elementele de datorii eligibile ale instituției (valoare negativă)  Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depășesc elementele de datorii eligibile ale instituției în conformitate cu articolul 66 litera (e) din CRR (valoare negativă) |
| EU-56b | Alte ajustări reglementate ale fondurilor proprii de nivel 2  Instituțiile publică pe acest rând orice ajustare reglementată aplicabilă, care este raportată ca parte a raportării în scopuri de supraveghere și care nu este inclusă pe niciun alt rând din prezentul model. |
| 57 | Ajustările reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)  Suma cuantumurilor de pe rândurile de la 52 la EU-56b din prezentul model |
| 58 | Fondurile proprii de nivel 2 (T2)  Fondurile proprii de nivel 2 (T2), care se calculează scăzând rândul 57 din rândul 51 din prezentul model |
| 59 | Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)  Fondurile proprii totale, care se calculează adunând rândul 45 cu rândul 58 din prezentul model |
| 60 | Cuantumul total al expunerii la risc  Cuantumul total al expunerii la risc a grupului |
| 61 | Fondurile proprii de nivel 1 de bază  Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc), care se calculează împărțind rândul 29 la rândul 60 (în procente) din prezentul model în conformitate cu articolul 92 alineatul (2) litera (a) din CRR |
| 62 | Fondurile proprii de nivel 1  Fondurile proprii de nivel 1 (ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc), care se calculează împărțind rândul 45 la rândul 60 (în procente) din prezentul model în conformitate cu articolul 92 alineatul (2) litera (b) din CRR |
| 63 | Fonduri proprii totale  Fondurile proprii totale (ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc), care se calculează împărțind rândul 59 la rândul 60 (în procente) din prezentul model în conformitate cu articolul 92 alineatul (2) litera (c) din CRR |
| 64 | Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției  Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției se calculează ca suma dintre cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) din CRR, cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază suplimentare pe care instituțiile trebuie să le dețină în conformitate cu articolul 104 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2013/36/UE[[2]](#footnote-2) („CRD”) și cerința amortizorului combinat în conformitate cu articolul 128 alineatul (6) din CRD, exprimată ca procentaj din cuantumul expunerii la risc.  Se calculează adunând 4,5 % cu cerințele suplimentare din pilonul 2 pe care instituțiile trebuie să le dețină în conformitate cu articolul 104 alineatul (1) litera (a) din CRD și cu cerința amortizorului combinat calculată în conformitate cu articolele 128, 129, 130, 131 și 133 din CRD.  Acest rând va indica rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază relevantă pentru evaluarea constrângerilor asupra distribuirilor. |
| 65 | din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului  Cuantumul de pe rândul 64 (exprimat ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc) din prezentul model care corespunde cerinței privind amortizorul de conservare a capitalului în conformitate cu articolul 129 din CRD |
| 66 | din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital  Cuantumul de pe rândul 64 (exprimat ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc) din prezentul model care corespunde cerinței privind amortizorul anticiclic de capital în conformitate cu articolul 130 din CRD |
| 67 | din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic  Cuantumul de pe rândul 64 (exprimat ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc) din prezentul model care corespunde cerinței privind amortizorul de risc sistemic în conformitate cu articolul 133 din CRD |
| EU-67a | din care: cerința privind amortizorul pentru instituții de importanță sistemică globală (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O­SII)  Cuantumul de pe rândul 64 (exprimat ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc) din prezentul model care corespunde cerinței privind amortizorul G-SII sau amortizorul O-SII în conformitate cu articolul 131 din CRD |
| EU-67b | din care: cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier  Cuantumul de pe rândul 64 (exprimat ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc) din prezentul model care corespunde cerințelor de fonduri proprii suplimentare rezultate din procesul de supraveghere, care trebuie să fie acoperite de fondurile proprii de nivel 1 de bază, astfel cum se menționează la articolul 104 alineatul (1) litera (a) din Directiva 2013/36/UE |
| 68 | Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim  Se calculează scăzând 4,5 puncte procentuale, valoarea din coloana EU­67b și fondurile proprii de nivel 1 de bază utilizate de instituție pentru îndeplinirea cerințelor sale de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și de nivel 2 din valoarea de pe rândul 61. |
| 69 | Nu se aplică |
| 70 | Nu se aplică |
| 71 | Nu se aplică |
| 72 | Deținerile directe și indirecte de fonduri proprii și datorii eligibile ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)  Deținerile directe și indirecte de fonduri proprii și datorii eligibile ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantum sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (h), articolele 45 și 46, articolul 56 litera (c), articolele 59 și 60, articolul 66 litera (c) și articolele 69, 70 și 72i din CRR |
| 73 | Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantum sub pragul de 17,65 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)  Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (cuantum sub pragul de 17,65 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (i), articolele 43, 45 și 47, articolul 48 alineatul (1) litera (b) și articolul 49 alineatele (1)-(3) din CRR (cuantumul total al investițiilor de acest tip care nu sunt publicate pe rândurile 19 și 23 din prezentul model) |
| 74 | Nu se aplică |
| 75 | Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantum sub pragul de 17,65 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]  Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantum sub pragul de 17,65 % în conformitate cu articolul 48 alineatul (2) litera (b) din CRR, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] în conformitate cu articolul 36 alineatul (1) litera (c) și cu articolele 38 și 48 din CRR (cuantumul total al creanțelor privind impozitul amânat de acest tip care nu sunt publicate pe rândurile 21 și 25 din prezentul model) |
| 76 | Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 în legătură cu expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)  Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 în legătură cu expunerile care fac obiectul abordării standardizate în conformitate cu articolul 62 litera (c) din CRR |
| 77 | Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate  Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate în conformitate cu articolul 62 litera (c) din CRR |
| 78 | Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 în legătură cu expunerile care fac obiectul abordării bazate pe modele interne de rating (înainte de aplicarea plafonului)  Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 în legătură cu expunerile care fac obiectul abordării bazate pe modele interne de rating în conformitate cu articolul 62 litera (d) din CRR |
| 79 | Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe modele interne de rating  Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe modele interne de rating în conformitate cu articolul 62 litera (d) din CRR |
| 80 | Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă  Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă în conformitate cu articolul 484 alineatul (3) și cu articolul 486 alineatele (2) și (5) din CRR |
| 81 | Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (cuantumul care depășește plafonul după răscumpărări și scadențe)  Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (cuantumul care depășește plafonul după răscumpărări și scadențe) în conformitate cu articolul 484 alineatul (3) și cu articolul 486 alineatele (2) și (5) din CRR |
| 82 | Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă  Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă în conformitate cu articolul 484 alineatul (4) și cu articolul 486 alineatele (3) și (5) din CRR |
| 83 | Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (cuantumul care depășește plafonul după răscumpărări și scadențe)  Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (cuantumul care depășește plafonul după răscumpărări și scadențe) în conformitate cu articolul 484 alineatul (4) și cu articolul 486 alineatele (3) și (5) din CRR |
| 84 | Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă  Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă în conformitate cu articolul 484 alineatul (5) și cu articolul 486 alineatele (4) și (5) din CRR |
| 85 | Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (cuantumul care depășește plafonul după răscumpărări și scadențe)  Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (cuantumul care depășește plafonul după răscumpărări și scadențe) în conformitate cu articolul 484 alineatul (5) și cu articolul 486 alineatele (4) și (5) din CRR |

**Modelul EU CC2 – Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilanțul în situațiile financiare auditate**

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 437 litera (a) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea modelului EU CC2 care figurează în anexa VII la prezentul regulament de punere în aplicare.
2. Instituțiile publică bilanțul inclus în situațiile lor financiare publicate. Situațiile financiare sunt situațiile financiare auditate pentru publicările de informații de la sfârșitul exercițiului financiar.
3. Rândurile din model sunt flexibile și trebuie publicate de instituții în concordanță cu situațiile lor financiare. Elementele de fonduri proprii din situațiile financiare auditate includ toate elementele care constituie componente ale fondurilor proprii reglementate sau sunt deduse din acestea, inclusiv capitalurile proprii, pasive precum datoriile sau alte linii din bilanț care afectează fondurile proprii reglementate, precum imobilizările necorporale, fondul comercial, creanțele privind impozitul amânat. Instituțiile extind elementele de fonduri proprii din bilanț în funcție de necesități, astfel încât să se asigure că toate componentele incluse în modelul pentru publicarea informațiilor privind compoziția fondurilor proprii (modelul EU CC1) figurează separat. Instituțiile extind elementele din bilanț numai până la nivelul de granularitate necesar pentru obținerea componentelor cerute în modelul EU CC1. Informațiile publicate trebuie să fie proporționale cu complexitatea bilanțului instituției.
4. Coloanele sunt fixe și se completează după cum urmează:
   1. Coloana a: Instituțiile includ cifrele raportate în bilanț care figurează în situațiile lor financiare publicate în conformitate cu perimetrul de consolidare contabil.
   2. Coloana b: Instituțiile publică cifrele corespunzătoare domeniului de aplicare al consolidării prudențiale.
   3. Coloana c: Instituțiile includ trimiterea încrucișată între elementele de fonduri proprii din modelul EU CC2 și elementele relevante din modelul de publicare a informațiilor privind fondurile proprii EU CC1. Trimiterea din coloana c din modelul EU CC2 va fi legată de trimiterea inclusă în coloana b din modelul EU CC1.
5. În cazurile următoare în care perimetrul de consolidare contabil și domeniul de aplicare al consolidării prudențiale ale instituțiilor sunt exact aceleași, coloanele (a) și (b) din prezentul model trebuie să fie fuzionate, iar acest fapt trebuie precizat în mod clar.
   1. În cazul în care instituțiile respectă obligațiile prevăzute în partea a opta din CRR pe bază consolidată sau subconsolidată, dar perimetrul de consolidare și metoda de consolidare utilizate pentru bilanțul din situațiile financiare sunt identice cu perimetrul de consolidare și metoda de consolidare definite în temeiul părții întâi titlul II capitolul 2 din CRR, instituțiile indică clar absența diferențelor dintre perimetrele și metodele de consolidare respective.
   2. În cazul în care instituțiile îndeplinesc obligațiile prevăzute în partea a opta din CRR pe bază individuală.

**Tabelul EU CCA – Principalele caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii reglementate și ale instrumentelor de datorii eligibile.**

1. Instituțiile publică informațiile menționate la articolul 437 literele (b) și (c) din CRR urmând instrucțiunile furnizate mai jos în prezenta anexă pentru completarea tabelului EU CCA care figurează în anexa VII la prezentul regulament de punere în aplicare.
2. Instituțiile completează tabelul EU-CCA pentru următoarele categorii: instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și, în sensul articolului 72b din CRR, instrumente de datorii eligibile.
3. Tabelele cuprind coloane separate cu caracteristicile fiecărui instrument de fonduri proprii reglementate și ale fiecărui instrument de datorii eligibile. În cazurile în care instrumente diferite din cadrul aceleiași categorii au caracteristici identice, instituțiile pot completa numai o coloană care să prezinte aceste caracteristici identice și identifica emisiunile la care se referă caracteristicile identice. Atunci când publică coloanele pentru aceste instrumente, instituțiile le grupează în trei secțiuni (orizontal de-a lungul tabelului) pentru a indica dacă acestea sunt destinate acoperirii (i) numai a cerințelor de fonduri proprii (dar nu și de datorii eligibile), (ii) atât a cerințelor de fonduri proprii, cât și a celor de datorii eligibile sau (iii) doar cerințelor de datorii eligibile (dar nu și de fonduri proprii).
4. În ceea ce privește instrumentele de datorii eligibile care nu sunt subordonate datoriilor excluse, instituțiile publică numai titlurile de valoare care sunt instrumente financiare fungibile și negociabile, excluzând creditele și depozitele.

|  |  |
| --- | --- |
| **Instrucțiuni pentru completarea tabelului cu principalele caracteristici ale instrumentelor de fonduri proprii reglementate și de datorii eligibile** | |
| **Numărul rândului** | **Explicație** |
| 1 | Emitent  Instituțiile identifică denumirea legală a emitentului.  *Text liber* |
| 2 | Identificatorul unic (de exemplu, identificatorul CUSIP, ISIN sau Bloomberg pentru plasamente private)  *Text liber* |
| EU-2a | Plasament public sau privat  Instituțiile specifică dacă instrumentul a fost plasat public sau privat.  *Selectați din meniu: [Public] [Privat]* |
| 3 | Legislația aplicabilă instrumentului  Instituțiile specifică legislația aplicabilă instrumentului.  *Text liber* |
| 3a | Recunoașterea contractuală a competențelor de reducere a valorii și de conversie ale autorităților de rezoluție  Instituțiile precizează dacă instrumentul conține o clauză prin care, în urma deciziei unei autorități de rezoluție sau a unei autorități relevante dintr-o țară terță, cuantumul principalului instrumentului trebuie redus permanent sau instrumentul trebuie convertit într-un instrument de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în sensul, după caz, al următoarelor dispoziții:  — în legătură cu instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, articolul 52 alineatul (1) litera (p) din CRR;  — în legătură cu instrumentele de fonduri proprii de nivel 2, articolul 63 litera (n) sau (o) din CRR;  — în legătură cu datoriile eligibile, articolul 72b alineatul (2) litera (n) din CRR;  — în legătură cu oricare dintre cele de mai sus și atunci când sunt reglementate de legislația unei țări terțe, articolul 55 din Directiva (UE) 2019/879[[3]](#footnote-3) („BRRD”).  *O reducere a valorii și o conversie pot îndeplini simultan și dispozițiile articolului 55 din BRRD și oricare dintre dispozițiile de la primele trei liniuțe.*  *Selectați din meniu: [DA] [NU]* |
| 4 | Tratamentul actual ținând cont, după caz, de normele tranzitorii din CRR  Instituțiile precizează tratamentul tranzitoriu al fondurilor proprii reglementate prevăzut în CRR. Clasificarea inițială a instrumentului este punctul de referință, independent de posibila reclasificare în categoriile de fonduri proprii de nivel inferior.  *Selectați din meniu: [Fonduri proprii de nivel 1 de bază] [Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar] [Fonduri proprii de nivel 2] [Neeligibil] [Nu se aplică]*  *Text liber – a se preciza dacă o fracțiune a emisiunii a fost reclasificată în categoriile de fonduri proprii de nivel inferior.* |
| 5 | Normele post-tranzitorii prevăzute în CRR  Instituțiile precizează tratamentul aplicat fondurilor proprii reglementate în temeiul CRR, fără a lua în considerare tratamentul tranzitoriu.  *Selectați din meniu: [Fonduri proprii de nivel 1 de bază] [Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar] [Fonduri proprii de nivel 2] [Datorii eligibile] [Neeligibil]* |
| 6 | Eligibil la nivel individual/(sub)consolidat/individual și (sub)consolidat  Instituțiile precizează nivelul (nivelurile) din cadrul grupului la care instrumentul este inclus în fondurile proprii/datoriile eligibile.  *Selectați din meniu: [Individual] [(Sub)consolidat] [Individual și (sub)consolidat]* |
| 7 | Tipul de instrument (tipurile urmează a fi specificate de fiecare jurisdicție)  Instituțiile precizează tipul de instrument, în funcție de jurisdicție.  *Pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, selectați denumirea instrumentului din lista fondurilor proprii de nivel 1 de bază publicată de ABE în temeiul articolului 26 alineatul (3) din CRR.*  *Pentru alte instrumente, selectați dintre opțiunile meniului care urmează a fi furnizate instituțiilor de fiecare jurisdicție – urmează a fi introduse trimiteri juridice la articolele din CRR pentru fiecare tip de instrument.* |
| 8 | Cuantumul recunoscut în capitalul reglementat sau în datoriile eligibile (monedă în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)  Instituțiile precizează cuantumul recunoscut în fondurile proprii reglementate sau în datoriile eligibile.  *Text liber – a se indica în special dacă anumite părți ale instrumentului sunt clasificate la niveluri diferite ale fondurilor proprii reglementate și dacă cuantumul recunoscut în capitalul reglementat este diferit de cuantumul emis.* |
| 9 | Valoarea nominală a instrumentului  Valoarea nominală a instrumentului în moneda de emisiune și în moneda utilizată pentru obligațiile de raportare  *Text liber* |
| EU-9a | Prețul de emisiune  Prețul de emisiune al instrumentului  *Text liber* |
| EU-9b | Prețul de răscumpărare  Prețul de răscumpărare al instrumentului  *Text liber* |
| 10 | Clasificarea contabilă  Instituțiile precizează clasificarea contabilă.  *Selectați din meniu: [Capital propriu] [Datorii – costuri amortizate] [Datorii – opțiunea de evaluare la valoarea justă] [Interese minoritare într-o filială consolidată]* |
| 11 | Data inițială a emiterii  Instituțiile precizează data emiterii.  *Text liber* |
| 12 | Perpetuu sau cu durată determinată  Instituțiile precizează dacă un instrument are o durată determinată sau este perpetuu.  *Selectați din meniu: [Perpetuu] [Cu durată determinată]* |
| 13 | Scadența inițială  În cazul unui instrument cu durată determinată, instituțiile precizează data scadenței inițiale (ziua, luna, anul). În cazul unui instrument perpetuu, se completează „fără scadență”.  *Text liber* |
| 14 | Opțiune de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea autorității de supraveghere  Instituțiile precizează dacă există o opțiune de cumpărare de către emitent (toate tipurile de opțiuni de cumpărare).  *Selectați din meniu: [Da] [Nu]* |
| 15 | Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de răscumpărare  Pentru un instrument cu opțiune de cumpărare de către emitent, instituțiile specifică prima dată de exercitare a opțiunii în cazul în care instrumentul are o opțiune de cumpărare la o anumită dată (ziua, luna și anul) și, de asemenea, specifică dacă instrumentul are o opțiune de cumpărare legată de evenimente fiscale și/sau de reglementare. De asemenea, instituțiile precizează prețul de răscumpărare, care facilitează evaluarea caracterului permanent.  *Text liber* |
| 16 | Datele subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz  Instituțiile specifică existența și frecvența datelor subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz ceea ce facilitează evaluarea caracterului permanent.  *Text liber* |
| 17 | Dividend/cupon fix sau variabil  Instituțiile specifică dacă dividendul/cuponul este: fie fix pe durata de viață a instrumentului, fie variabil pe durata de viață a instrumentului, fie fix în prezent, dar va deveni cu rată variabilă în viitor, fie variabil în prezent, dar va deveni cu rată fixă în viitor.  *Selectați din meniu: [Fix], [Variabil], [Fix apoi variabil], [Variabil apoi fix]* |
| 18 | Rata cuponului și orice indice conex  Instituțiile precizează rata cuponului instrumentului și orice indice conex la care se raportează rata cuponului/dividendului.  *Text liber* |
| 19 | Existența unui mecanism de tip „dividend stopper” (de interdicție de plată a dividendelor)  Instituțiile specifică dacă neplata unui cupon sau a unui dividend pentru instrument implică interdicția plății dividendelor pentru acțiunile ordinare (și anume dacă există un mecanism de tip „dividend stopper”).  *Selectați din meniu: [Da], [Nu]* |
| EU-20a | Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului)  Instituțiile precizează dacă emitentul are libertate deplină, libertate parțială sau niciun fel de libertate în ceea ce privește plata cuponului/dividendului. În cazul în care instituția are o libertate de acțiune deplină în ceea ce privește anularea plății cupoanelor/dividendelor în toate circumstanțele, trebuie să selecteze „caracter pe deplin discreționar” (inclusiv dacă există un mecanism de tip „dividend stopper” care nu are efectul de a împiedica instituția să anuleze plățile aferente instrumentului). Dacă există condiții care trebuie îndeplinite înainte de a anula plata (de exemplu, fonduri proprii sub un anumit prag), instituția trebuie să selecteze „caracter parțial discreționar”. Dacă instituția nu are capacitatea de a anula plata în alte cazuri decât insolvența, trebuie să selecteze „caracter obligatoriu”.  *Selectați din meniu: [Caracter pe deplin discreționar] [Caracter parțial discreționar] [Caracter obligatoriu]*  *Text liber (specificați motivele caracterului discreționar, existența unor mecanisme de tip dividend pusher sau dividend stopper sau a unor mecanisme alternative de decontare a cupoanelor – ACSM)* |
| EU-20b | Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)  Instituțiile precizează dacă emitentul are libertate deplină, libertate parțială sau niciun fel de libertate în ceea ce privește cuantumul cuponului/dividendului.  *Selectați din meniu: [Caracter pe deplin discreționar] [Caracter parțial discreționar] [Caracter obligatoriu]* |
| 21 | Existența unui step-up sau a altui stimulent de răscumpărare  Instituțiile precizează dacă există un step-up sau un alt stimulent de răscumpărare.  *Selectați din meniu: [Da] [Nu]* |
| 22 | Necumulativ sau cumulativ  Instituțiile precizează dacă dividendele/cupoanele sunt cumulative sau necumulative.  *Selectați din meniu: [Necumulative] [Cumulative] [ACSM]* |
| 23 | Convertibil sau neconvertibil  Instituțiile precizează dacă un instrument este sau nu convertibil.  *Selectați din meniu: [Convertibil] [Neconvertibil]* |
| 24 | Dacă este convertibil, factorul (factorii) care declanșează conversia  Instituțiile precizează condițiile în care instrumentul va fi convertit, inclusiv punctul de neviabilitate. În cazul în care una sau mai multe autorități au capacitatea de a declanșa conversia, se enumeră aceste autorități. Pentru fiecare dintre autorități, se menționează dacă temeiul juridic pentru ca autoritatea să declanșeze conversia este reprezentat de clauzele contractuale ale instrumentului (abordare contractuală) sau dacă acesta este prevăzut prin modalități statutare (abordare statutară).  *Text liber* |
| 25 | Dacă este convertibil, integral sau parțial  Instituțiile precizează dacă instrumentul va fi convertit întotdeauna integral, dacă poate fi convertit integral sau parțial sau dacă va fi întotdeauna convertit parțial.  *Selectați din meniu: [Întotdeauna integral] [Integral sau parțial] [Întotdeauna parțial]* |
| 26 | Dacă este convertibil, rata de conversie  Instituțiile precizează rata de conversie într-un instrument cu o capacitate mai bună de absorbție a pierderilor.  *Text liber* |
| 27 | Dacă este convertibil, conversie obligatorie sau opțională  Pentru instrumentele convertibile, instituțiile precizează dacă conversia este obligatorie sau opțională.  *Selectați din meniu: [Obligatorie] [Opțională] [Nu se aplică] și [La alegerea deținătorilor] [La alegerea emitentului] [La alegerea deținătorilor și a emitentului]* |
| 28 | Dacă este convertibil, specificați tipul de instrument în care poate fi convertit  Pentru instrumentele convertibile, instituțiile precizează tipul de instrument în care poate fi convertit. Contribuie la evaluarea capacității de absorbție a pierderilor.  *Selectați din meniu: [Fonduri proprii de nivel 1 de bază] [Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar] [Fonduri proprii de nivel 2] [Altele]* |
| 29 | Dacă este convertibil, specificați emitentul instrumentului în care este convertit  *Text liber* |
| 30 | Caracteristici de reducere a valorii contabile  Instituțiile specifică dacă există o caracteristică de reducere a valorii contabile.  *Selectați din meniu: [Da] [Nu]* |
| 31 | În cazul unei reduceri a valorii contabile, factorul (factorii) care o declanșează  Instituțiile precizează factorii care declanșează reducerea valorii contabile, inclusiv punctul de neviabilitate. În cazul în care una sau mai multe autorități au capacitatea de a declanșa reducerea valorii contabile, se enumeră aceste autorități. Pentru fiecare dintre autorități, se menționează dacă temeiul juridic pentru ca autoritatea să declanșeze reducerea valorii contabile este reprezentat de clauzele contractuale ale instrumentului (abordare contractuală) sau dacă acesta este prevăzut prin modalități statutare (abordare statutară).  *Text liber* |
| 32 | În cazul unei reduceri a valorii contabile, integrală sau parțială  Instituțiile specifică dacă instrumentul va face întotdeauna obiectul unei reduceri integrale a valorii, dacă poate fi supus unei reduceri parțiale a valorii sau dacă va fi întotdeauna supus unei reduceri parțiale a valorii. Contribuie la evaluarea nivelului capacității de absorbție a pierderilor în momentul reducerii valorii contabile.  *Selectați din meniu: [Întotdeauna integrală] [Integrală sau parțială] [Întotdeauna parțială]* |
| 33 | În cazul unei reduceri a valorii contabile, permanentă sau temporară  Pentru instrumentele de reducere a valorii contabile, instituțiile precizează dacă reducerea valorii contabile este permanentă sau temporară.  *Selectați din meniu: [Permanentă] [Temporară] [Nu se aplică]* |
| 34 | În cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile  Instituțiile descriu mecanismul de majorare a valorii contabile.  *Text liber* |
| 34a | Tipul de subordonare (numai pentru datoriile eligibile)  Instituțiile precizează dacă instrumentul corespunde unuia dintre tipurile de subordonare descrise la articolul 72b alineatul (2) litera (d) punctele (i), (ii) și (iii) din CRR.  *Selectați din meniu:*  *[Contractual] dacă instrumentul îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 72b alineatul (2) litera (d) punctul (i) din CRR;*  *[Statutar] dacă instrumentul îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 72b alineatul (2) litera (d) punctul (ii) din CRR;*  *[Structural] dacă instrumentul îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 72b alineatul (2) litera (d) punctul (iii) din CRR;*  *[Exceptare de la subordonare] atunci când instrumentul nu corespunde niciuneia dintre formele de subordonare menționate mai sus și cu condiția ca instituția să fi fost autorizată, în temeiul articolului 72b alineatul (4) din CRR, să includă datoriile nesubordonate ca elemente de datorii eligibile.* |
| EU-34b | Rangul instrumentului în procedurile obișnuite de insolvență  Instituțiile precizează rangul instrumentului în procedurile obișnuite de insolvență.  *Astfel cum este definit în [standardele tehnice de punere în aplicare privind raportarea MREL].* |
| 35 | Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (specificați tipul de instrument de rang imediat superior)  Instituțiile precizează instrumentul căruia îi este imediat subordonat. După caz, băncile specifică numerele de coloană din tabelul completat privind caracteristicile principale care corespund instrumentelor cărora instrumentul în cauză le este imediat subordonat.  *Text liber* |
| 36 | Caracteristici neconforme pentru care există dispoziții tranzitorii  Instituțiile specifică dacă există caracteristici neconforme.  *Selectați din meniu: [Da] [Nu]* |
| 37 | În caz afirmativ, specificați caracteristicile neconforme  În cazul în care există caracteristici neconforme, instituția trebuie să specifice care sunt acestea.  *Text liber* |
| EU-37a | Link către clauzele și condițiile complete ale instrumentului (semnalizare)  Instituțiile includ hyperlinkul care dă acces la prospectul emisiunii, inclusiv la toate clauzele și condițiile instrumentului. |

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. [↑](#footnote-ref-2)
3. DIRECTIVA (UE) 2019/879 A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI din 20 mai 2019 de modificare a Directivei 2014/59/UE în ceea ce privește capacitatea de absorbție a pierderilor și de recapitalizare a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și a Directivei 98/26/CE (JO L 150, 7.6.2019, p. 296). [↑](#footnote-ref-3)