



EBA/GL/2014/02

05 iunie 2014

Ghid

privind publicarea indicatorilor de importanță sistemică globală

Ghidul ABE privind publicarea indicatorilor de importanță sistemică globală

Statutul prezentului ghid

Prezentul document conține orientări emise în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (denumit în continuare „Regulamentul ABE”). În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul ABE, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile pentru a se conforma cu prezentul ghid.

Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE cu privire la practicile de supraveghere corespunzătoare din Sistemul european de supraveghere financiară sau la modul în care trebuie să se aplice legislația Uniunii într-un anumit domeniu. Prin urmare, ABE se așteaptă ca toate autoritățile competente și instituțiile financiare cărora le este adresat ghidul să se conformeze cu acesta. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul trebuie să se conformeze, integrându-l în practicile lor de supraveghere în mod corespunzător (de exemplu, prin modificarea cadrului juridic sau a proceselor de supraveghere), inclusiv în cazul în care ghidul este destinat în principal instituțiilor.

Cerințele de raportare

În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din regulamentul ABE, autoritățile competente trebuie să informeze ABE dacă respectă sau intenționează să respecte prezentul ghid sau, în caz contrar, să indice motivele nerespectării, până la 30 septembrie 2014. În lipsa unei notificări până la împlinirea acest termen, autoritățile competente vor fi considerate de ABE ca fiind neconforme. Notificările trebuie trimise prin depunerea formularului prevăzut în secțiunea 5 la adresa compliance@eba.europa.eu, cu mențiunea „EBA/GL/2014/02”. Notificările trebuie transmise de persoane care au competența necesară pentru a raporta conformitatea în numele autorităților competente din care fac parte.

Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

Titlul I – Obiect, domeniu de aplicare și definiții

1. Ghidul se referă la publicarea anuală a valorilor indicatorilor utilizați pentru a determina scorul instituțiilor, în conformitate cu metodologia de identificare a instituțiilor globale de importanță sistemică, prevăzută la articolul 131 din Directiva 2013/36/UE. Ghidul urmărește să asigure aplicarea consecventă a standardelor tehnice de punere în aplicare, specificând formatele uniforme și datele care trebuie prezentate, adoptate în temeiul articolului 441 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și să încurajeze prezentarea acestora de către o gamă mai largă de instituții, luând în considerare riscul sistemic. Ghidul ia în considerare procesul convenit de către Comitetul de la Basel pentru supraveghere bancară pentru identificarea instituțiilor globale de importanță sistemică.
2. Ghidul se aplică instituțiilor-mamă din UE, societăților financiare holding-mamă din UE, societăților financiare holding mixte-mamă din UE și instituțiilor care nu sunt filiale ale unei instituții-mamă din UE sau ale unei societăți financiare holding-mamă din UE sau ale unei societăți financiare holding mixte-mamă din UE (denumite în continuare „entități relevante”) cu un indicator de măsură la expunerea la efectul de levier financiar de peste 200 de miliarde de euro, utilizând un curs valutar adecvat, ce ia în considerare cursul valutar de referință publicat de Banca Centrală Europeană, aplicabil la sfârșitul anului financiar și standardele internaționale, precum și autorităților competente, în sensul articolului 4 alineatul (40) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, incluzând Banca Centrală Europeană cu privire la aspecte legate de sarcinile conferite prin Regulamentul (UE) nr 1024/2013.

Titlul II - Cerințe privind publicarea informațiilor de către instituții

3. Autoritățile competente trebuie să se asigure că entitățile relevante fac publice anual valorile indicatorilor utilizați pentru a determina scorul instituțiilor, în conformitate cu metodologia de identificare menționată la articolul 131 din Directiva 2013/36/UE.
4. Autoritățile competente trebuie să se asigure că prezentarea se face folosind modelul electronic publicat în acest scop pe site-ul ABE și în conformitate cu standardele tehnice de implementare, adoptate în temeiul articolului 441 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, luând în considerare instrucțiunile prevăzute în anexa la ghid. Până la aplicarea acestor standarde tehnice de implementare, entitățile relevante trebuie să facă publice informațiile de sfârșit de an financiar nu mai târziu de patru luni după fiecare sfârșit de exercițiu financiar. Autoritățile competente pot permite entităților relevante, al căror sfârșit de exercițiu financiar nu coincide cu data de 31 decembrie, să raporteze valorile indicatorilor în funcție de poziția lor financiară apropiată de 31 decembrie. Publicarea informațiilor nu trebuie, în orice caz, făcută mai târziu de 31 iulie, pentru prima dată în 2014.
5. Autoritățile competente trebuie să se asigure că valorile indicatorilor sunt identice cu cele prezentate Comitetului de la Basel pentru supraveghere bancară.

Titlul III - Comunicarea valorilor prezentate ale indicatorilor

6. Entitățile relevante trebuie să publice modelele lor individuale pe site-urile lor. În măsura în care este posibil, aceste modele trebuie, de asemenea, incluse în documentul care conține informațiile solicitate în conformitate cu partea a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 din 26 iunie 2013 sau trebuie făcută o trimitere în acest document către site-ul pe care sunt publicate modelele.
7. Autoritățile competente trebuie să transmită ABE valorile indicatorilor atunci când acestea sunt făcute publice în formatul cerut de standardele tehnice de implementare, adoptate în temeiul articolului 441 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în scopuri de centralizare pe site-ul ABE.

Titlul IV - Dispoziții finale și implementarea

8. Prezentul ghid se aplică după publicarea lui pe site-ul ABE.
9. Autoritățile competente trebuie să informeze ABE dacă ele și entitățile relevante din jurisdicția lor au respectat cerințele de publicare menționate la titlul II.

Anexa 1 - Instrucțiuni pentru completarea modelului de publicare, în conformitate cu standardele tehnice de implementare, conform articolului 441 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

1. Sunt necesare date pentru toate valorile colectate.
2. În cazul în care există constrângeri în materie de date, pot fi furnizate date cantitative după principiul „maximei diligențe”. În cazul unor îndoieli, autoritatea competentă trebuie consultată cu privire la modul de procedură. În cazul în care au fost folosite estimări, coloana „Comentarii” trebuie să conțină cuvântul „estimat”.
3. Celulele pot fi completate cu valoarea zero dacă este aplicabil unul dintre următoarele două cazuri:
 - a) Activitatea grupului de raportare cu privire la valoarea solicitată este cu adevărat zero. În acest caz, coloana „Comentarii” trebuie să conțină cuvintele „zero confirmat”.
 - b) Valoarea solicitată nu poate fi furnizată din cauza granularității insuficiente a datelor, dar a fost inclusă pe un rând separat în cadrul aceluiași panou. În acest caz, coloana „Comentarii” trebuie să conțină cuvintele „lipsă defalcare” și informații privind locația cifrei agregate trebuie furnizate în coloana „Comentarii”.
4. În niciun caz nu va fi introdus textul (de exemplu, „n/a” sau „niciunul/niciuna”) într-o celulă de date.
5. Instituțiile sunt libere să își aleagă moneda de raportare folosită, dar ABE recomandă cu fermitate utilizarea aceleiași monede folosite pentru a prezenta informații similare Comitetului de la Basel de supraveghere bancară. În mod similar, trebuie aplicat același curs valutar. Moneda de raportare trebuie folosită pentru toate valorile din registrul de lucru, cu excepția datelor referitoare la plăți din panoul D1, care sunt raportate folosind moneda inițială a plății.
6. Instituțiile trebuie să indice, de asemenea, unitatea utilizată pentru raportare (1, 1 000 sau 1 000 000). Aceeași unitate trebuie utilizată pentru toate sumele, în tot registrul de lucru. Acest lucru este valabil și pentru datele referitoare la plăți din panoul D1. La alegerea unității de raportare, trebuie luat în considerare faptul că foaia de lucru prezintă toate sumele ca numere întregi.
7. Datele raportate trebuie să fie cele de la sfârșitul anului financiar cel mai apropiat de sfârșitul lunii decembrie, adică exercițiul financiar și care se încadrează în perioada 1 iulie a anului X și 30 iunie a anului X+1. Entitățile relevante al căror an financiar se încheie la 30 iunie trebuie să convină împreună cu autoritatea competentă și ABE să utilizeze datele provizorii pe baza poziției lor de la sfârșitul lunii decembrie, mai degrabă decât datele de sfârșit de an financiar, în cazul în care acest lucru deservește obiectivul de raportare a datelor mai aproape de sfârșitul lunii decembrie.
8. Anumite elemente de date necesită activitate agregată pe parcursul anului de raportare, care este definit ca cele douăsprezece luni imediat anterioare datei de raportare.

Registrul de lucru cu date

Secțiunea 1, rubricile 1.a - 1.h: Date generale

Rubrica	Eticheta	Descrierea
1.b(1)	Data raportării	Selectați data la care sunt raportate toate datele.
1.b(2)	Moneda de raportare (cod ISO)	Codul ISO din trei caractere pentru monedă
1.b(4)	Unitatea (1, 1 000, 1 000 000)	Unitățile în care sunt raportate rezultatele
1.b(5)	Standardul de contabilitate	Standardul de contabilitate folosit (de exemplu, IFRS, US GAAP)
1.b(6)	Locul publicării	Locul în care valorile indicatorilor G-SII sunt făcute publice. Dacă informațiile sunt disponibile pe web, vă rugăm să includeți adresa URL relevantă

Secțiunea 2, rubricile 2.a - 2.n: Elemente bilanțiere

Indicatorul de dimensiune detaliat mai jos este destinat să se potrivească cu valoarea totală a expunerilor definite pentru utilizarea în indicatorul efectului de levier Basel III în decembrie 2012. Expunerile totale (rubrica 2.o) din modelul de raportare MPG NU se vor potrivi cu celula J128 din foaia de lucru a indicatorului efectului de levier a versiunii 2.6 a modelului de raportare pentru monitorizarea implementării Basel III, deoarece formula a fost actualizată de la data colectării din decembrie 2012. Rețineți că toate pozițiile trebuie incluse, indiferent dacă acestea sunt incluse în portofoliul de tranzacționare sau cel bancar. Anexa 1 oferă detalii suplimentare cu privire la referințele încrucișate cu modelul de raportare a monitorizării implementării Basel III.

Rubrica	Eticheta	Descrierea
2.a	Expunerea față de contraparte a contractelor privind instrumentele financiare derivate	<p>Raportați expunerea față de contraparte a contractelor privind instrumentele financiare derivate, după aplicarea standardelor de reglementare privind compensarea, pe baza cadrului Basel II (nu regulile contabile de compensare). Datele nu trebuie să includă alte efecte de diminuare a riscului de credit. Toate instrumentele financiare derivate tranzacționate extrabursier, pe bursă și printr-o CPC, trebuie incluse.</p> <p>Garanțiile reale primite (fie că sunt în numerar sau nu) nu trebuie compensate cu poziția (netă) a instrumentelor financiare derivate (poziția netă a instrumentelor financiare derivate este diferența (pozitivă) dintre valorile juste pozitive și negative ale instrumentelor financiare derivate într-o compensare). În cazul în care standardele contabile aplicabile îi permit unei instituții să compenseze sumele de plătit (să întoarcă garanțiile în numerar) din activul derivat corespunzător, instituția trebuie mai întâi să calculeze valoarea brută a activului derivat înainte de calcularea costului net de înlocuire în formula de la punctele 186 și 187 din cadrul Basel II (care prevede formula de calcul al riscului de credit al contrapărții în metoda expunerii curente). Folosind aceeași formulă, toate instituțiile trebuie să stabilească valoarea ajustată în funcție de volatilitatea sumei garanției reale (CA) la zero.</p> <p>În cazul în care o tranzacție cu instrumente financiare derivate nu este acoperită de un acord de compensare eligibil potrivit Basel II, valoarea expunerii instrumentului financiar derivat trebuie raportată la valoarea brută.</p>

2.b	Valoarea brută a tranzacțiilor de finanțare prin titluri (SFT)	<p>Raportați valoarea brută (net față de provizioanele specifice și ajustările de valoare) a SFT-urilor (SFT-urile cuprind operațiuni cum ar fi acordurile repo, acordurile reverse repo, operațiuni de dare sau luare de titluri cu împrumut, precum și tranzacțiile de creditare în marjă, în cazul în care valoarea tranzacției depinde de evaluările de piață și tranzacția în sine este de multe ori obiectul unor contracte în marjă) presupunând că nu există efecte de compensare contabilă sau de diminuare a riscului de credit. Activele SFT trebuie raportate fără nicio recunoaștere de compensare contabilă a sumelor de plătit (în numerar) cu creanțele (în numerar), după cum este permis în conformitate cu standardele contabile relevante</p> <p>În situațiile în care standardele contabile relevante cer ca instituțiile să recunoască drept activ titlul de valoare primit într-un SFT, valoarea unui astfel de titlu de valoare trebuie să fie raportată la rubrica 2.d(1). Toate SFT-urile tranzacționate extrabursier, pe bursă și printr-o CPC, trebuie incluse.</p>
2.c	Expunerea față de contraparte a operațiunilor de finanțare cu titluri de valoare	<p>Raportați expunerea față de contraparte a SFT-urilor. Datele nu trebuie să includă alte efecte de diminuare a riscului de credit. Toate SFT-urile tranzacționate extrabursier, pe bursă și printr-o CPC, trebuie incluse.</p> <p>Pentru SFT-uri, valoarea expunerii față de contraparte se stabilește ca valoarea totală justă a titlurilor de valoare și numerarului împrumutat unei contrapărți pentru toate tranzacțiile incluse într-un acord de compensare eligibil potrivit Basel II (un acord de compensare eligibil este un acord de compensare care îndeplinește cerințele prevăzute la punctele 173 și 174 din cadrul Basel II), minus suma valorii totale juste a numerarului și a titlurilor de valoare primite de la contraparte pentru aceste operațiuni, cu limita zero (instituțiile trebuie să aplice următoarea parte a formulei, în conformitate cu punctul 176: $E^* = \max \{0, [(\Sigma (E) - \Sigma (C))]\}$). Prin urmare, pentru domeniul de aplicare a indicatorului efectului de levier, nu trebuie luate în considerare marjele de ajustare pentru E_s (poziția netă într-un anumit titlu de valoare) și E_{fx} (poziția netă într-o monedă). În cazul în care nu există un acord de compensare eligibil potrivit Basel II, valoarea expunerii față de contraparte a SFT-ului trebuie să fie calculată de la tranzacție la tranzacție (de exemplu, fiecare SFT este tratat ca propriul set de compensare).</p>
2.d	Alte active	<p>Raportați valoarea oricăror alte active care nu sunt identificate în mod special în vreunul dintre rândurile de mai sus (de exemplu, activele lichide, așa cum sunt definite în indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, expunerile la propriile securizări care îndeplinesc criteriile contabile pentru derecunoaștere și care nu sunt consolidate în bilanțul instituției, expunerile securizate care nu îndeplinesc criteriile contabile pentru derecunoaștere sau care sunt consolidate în bilanțul instituției, tranzacțiile nereușite și nedecontate și, în general, orice alte active contabile care nu sunt incluse în instrumentele financiare derivate sau elementele SFT). Aceasta include orice instrument (inclusiv în numerar) dat cu împrumut sau împrumutat prin intermediul unui SFT, atunci când este raportat în bilanțul contabil.</p> <p>Raportați datele folosind suma valorilor contabile (net față de provizioanele specifice și ajustările de valoare), presupunând că nu există efecte de compensare contabile sau de diminuare a riscului de credit (adică valorile brute).</p>
2.d(1)	Titluri de valoare primite în cadrul unor operațiuni de finanțare cu titluri de valoare, care sunt recunoscute ca active	<p>Raportați valoarea titlurilor de valoare primite într-un SFT, care sunt recunoscute ca active în conformitate cu standardele contabile aplicabile. De exemplu, conform US GAAP, un cedent de titluri de valoare trebuie să recunoască un titlu de valoare primit într-o tranzacție de dare de titluri cu împrumut ca activ în cazul în care cedentul are dreptul de a ipoteca titlul de valoare, dar nu a făcut acest lucru.</p>

2.f	Expunerea viitoare potențială a contractelor privind instrumentele financiare derivate - Metoda 1	<p>Raportați expunerea potențială viitoare a instrumentelor financiare derivate în cazul aplicării metodei expunerii curente și a standardelor de compensare Basel II. Datele nu trebuie să includă vreun efect de diminuare a riscului de credit cu excepția compensărilor reglementate.</p> <p>Valoarea adaosului pentru instrumentele financiare derivate de credit trebuie calculată în conformitate cu textul integral al punctului 707, inclusiv nota de subsol. Acest lucru implică faptul că valoarea adaosului pentru CDS-uri vândute care fac obiectul închiderii trebuie limitată la primele neplătite, în timp ce valoarea adaosului pentru CDS-uri vândute care nu fac obiectul închiderii nu trebuie inclusă. Punctul 707 trebuie să se aplice tuturor instrumentelor financiare derivate de credit, indiferent dacă acestea sunt incluse în portofoliul bancar sau în portofoliul de tranzacționare. La calcularea valorii adaosului pentru tranzacțiile compensate [ANet în formula de la punctul 96 punctul (iv) din anexa IV la cadrul Basel II], băncile nu trebuie să ia în considerare în înlocuirea netă costul garanției primite, indiferent de tratamentul garanției aplicat de standardele contabile aplicabile.</p>
2.g	Valoarea noțională a elementelor extrabilanțiere cu un factor de conversie al creditului (FCC) de 0%	<p>Raportați valoarea noțională a elementelor extrabilanțiere cărora le-ar fi atribuit un factor de conversie al creditului (FCC) 0%, astfel cum este definit în abordarea standard pentru riscul de credit în cadrul Basel II, adică angajamentele care sunt revocabile necondiționat în orice moment de către bancă, fără o notificare prealabilă (UCC), sau care prevăd efectiv anularea automată ca urmare a deteriorării bonității debitorului (a se vedea punctul 83 din cadrulul Basel II și nota de subsol la acest alineat). Vă rugăm să rețineți că rândurile 3d și 3e nu exprimă totalul de pe 3c, deoarece acesta din urmă include angajamente care prevăd efectiv anularea automată ca urmare a deteriorării bonității debitorului, dar nu sunt UCC.</p>
2.g(1)	Angajamente revocabile necondiționat aferente cardurilor de credit	<p>Raportați valoarea noțională a angajamentelor pentru carduri de credit care sunt revocabile necondiționat în orice moment de către bancă, fără o notificare prealabilă (UCC), care ar primi un FCC de 0% conform abordării standardizate pentru riscul de credit. Angajamentele pentru carduri de credit care prevăd efectiv anularea automată ca urmare a deteriorării bonității debitorului, dar nu sunt UCC, nu trebuie incluse pe acest rând.</p>
2.g(2)	Alte angajamente revocabile necondiționat	<p>Raportați valoarea noțională a angajamentelor care sunt revocabile necondiționat în orice moment de către bancă, fără o notificare prealabilă (UCC), care ar primi un FCC de 0% conform abordării standardizate pentru riscul de credit. Angajamentele care prevăd efectiv anularea automată ca urmare a deteriorării bonității debitorului, dar nu sunt UCC, nu trebuie incluse pe acest rând.</p>
2.h	Valoarea noțională a elementelor extrabilanțiere cu un FCC de 20%	<p>Raportați valoarea noțională a elementelor extrabilanțiere care ar primi un FCC de 20%, astfel cum este definit în abordarea standard pentru riscul de credit (a se vedea punctele 83 și 85 din cadrulul Basel II și nota de subsol la alineatul 83).</p>
2.i	Valoarea noțională a elementelor extrabilanțiere cu un FCC de 50%	<p>Raportați valoarea noțională a elementelor extrabilanțiere care ar primi o FCC de 50%, astfel cum este definit în abordarea standard pentru riscul de credit [a se vedea punctul 83, punctul 84 punctele (ii) și (iii) din cadrulul Basel II]. Aceasta include facilități de lichiditate și alte angajamente de securitizări care încorporează modificările conform îmbunătățirilor la cadrulul Basel II¹, adică FCC-ul pentru toate facilitățile de lichiditate eligibile în cadrul securitizării este de 50%, indiferent de scadență. Expunerile extrabilanțiere la securitizările inițiate trebuie incluse numai în cazul în care securitizările au îndeplinit criteriile contabile</p>

¹ Documentul este disponibil la www.bis.org/pub/bcbs157.pdf.

		pentru derecunoaștere (pentru a evita dubla contabilizare).
2.j	Valoarea noțională a elementelor extrabilanțiere cu un FCC de 100%	<p>Raportați valoarea noțională a elementelor extrabilanțiere care ar primi un FCC de 100%, astfel cum este definit în abordarea standard pentru riscul de credit [a se vedea punctul 83 punctele (i) și (ii), punctul 84 și punctul 84 punctul (iii) din cadrul Basel II]. Aceasta include facilitățile de lichiditate și alte angajamente pentru securitizări care încorporează modificările în conformitate cu îmbunătățirile la cadrul Basel II.</p> <p>Expunerile extrabilanțiere la securitizările inițiate trebuie incluse numai în cazul în care securitizările au îndeplinit criteriile contabile pentru derecunoaștere și nu sunt consolidate în bilanțul băncii (pentru a evita dubla contabilizare).</p>
2.l	Entități consolidate în scopuri contabile, dar nu în scopuri de reglementare bazate pe riscuri	<p>Raportați expunerile entităților (financiare, de securitizare și comerciale) care sunt consolidate în scopuri contabile și nu în scopuri de reglementare bazate pe riscuri. La stabilirea indicatorului măsurii de expunere pentru fiecare tip de entitate, se vor aplica următoarele criterii.</p> <p>1. Expunerile entităților financiare trebuie stabilite în conformitate cu punctele 157-164 din standardele Basel III și apoi stabilite proporțional pentru includerea lor în măsura expunerii indicatorului efectului de levier, în conformitate cu punctul 156.² Presupunem că banca A a achiziționat 75% din entitatea în care s-a investit (B) la valoarea contabilă și că valoarea capitalului din B este 4 (adică valoarea investiției băncii A este 3 și există un interes minoritar de 1). Presupunem că suma totală a expunerii în unitatea în care s-a investit (B) (stabilită în conformitate cu punctele 157-164 din standardele Basel III) este de 40 și că 2,2 din investițiile A în B trebuie să fie deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază ale băncii A, în conformitate cu punctele 84-89 din standardele Basel III. Pe baza acestor ipoteze, proporția capitalului investit (net de interese minoritare), care este inclus în capitalul băncii A este de 26,7% - adică $1 - [2,2 / (4-1)]$. În consecință, banca trebuie să includă 26,7% din indicatorul de măsură al expunerii entității în care s-a investit, care este 10,7 (26,7% din 40).</p> <p>2. Expunerile entităților de securitizare trebuie stabilite în conformitate cu punctele 157-164 din standardele Basel III și apoi incluse în indicatorul măsurii expunerii indicatorului efectului de levier, în totalitate.</p> <p>3. Expunerile entităților comerciale trebuie stabilite în conformitate cu punctele 157-164 din standardele Basel III și apoi incluse în indicatorul măsurii expunerii indicatorului efectului de levier, în totalitate.</p>
2.l(1)	Active bilanțiere	Raportați activele totale bilanțiere pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar nu în scopuri de reglementare bazate pe riscuri.
2.l(2)	Expunerea viitoare potențială a contractelor privind instrumentele financiare derivate	Raportați expunerea potențială viitoare a instrumentelor financiare derivate, în cazul aplicării metodei expunerii curente și standardelor de compensare Basel II pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar nu în scopuri de reglementare bazate pe riscuri.

² Punctul 156 prevede: „În conformitate cu tratamentul prezentat la punctele 84-89, în cazul în care o entitate financiară este inclusă în consolidarea contabilă, dar nu și în consolidarea de reglementare, investițiile în capitalul acestor entități vor fi obligatoriu deduse în măsura în care acestea depășesc anumite praguri. Pentru a se asigura coerența măsurării capitalului și expunerii în scopul indicatorului efectului de levier, activele acestor entități incluse în consolidarea contabilă trebuie să fie excluse de la măsura expunerii proporțional cu capitalul care este exclus în conformitate cu paragrafele 84-89.”

2.l(3)	Angajamente revocabile necondiționat	Raportați valoarea noțională a angajamentelor revocabile necondiționat pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar nu în scopuri de reglementare bazate pe riscuri.
2.l(4)	Alte angajamente extrabilanțiere	Raportați valoarea noțională a altor angajamente extrabilanțiere pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar nu în scopuri de reglementare bazate pe riscuri.
2.l(5)	Valoarea investițiilor în entitățile consolidate	Raportați valoarea contabilă a investiției în entitățile consolidate. Pentru entitățile financiare, trebuie inclusă doar partea din investiție care nu a fost dedusă din capitalul băncilor. Pentru investițiile în entitățile de securitizare și comerciale, trebuie inclusă valoarea completă a investiției.
2.m	Ajustări de reglementare	Raportați valoarea ajustărilor de reglementare așa cum sunt prinse în foaia de lucru pentru efectul de levier în modelul de raportare a monitorizării implementării Basel III. Această valoare include ajustările la capitalul de nivel 1 și CET1 în conformitate cu cadrul implementat complet Basel III.
2.n(1)	Creanțe pentru garanții reale sub formă de numerar furnizate în operațiunile cu instrumente financiare derivate	Raportați creanțele nete pentru garanții reale sub formă de numerar înregistrate de bancă în urma datoriei nete a băncii pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate eligibile, care sunt reglementate prin acorduri de compensare scrise, executorii, în care expunerile derivate sunt marcate zilnic la prețul pieței și sunt supuse cerințelor zilnice de menținere a marjei (marjele de variație). Băncile cărora le este permis în conformitate cu standardele contabile aplicabile să compenseze creanța pentru garanțiile reale sub formă de numerar furnizate cu datoria derivată conexă (valoarea justă negativă) și care aleg să facă acest lucru, trebuie să inverseze compensația și să raporteze creanțele nete în numerar. Astfel, acest punct trebuie să cuprindă valoarea tuturor garanțiilor reale sub formă de numerar furnizate în operațiunile cu instrumente financiare derivate, care au redus activele bilanțiere ale băncii conform cadrului contabil aplicabil.
2.n(2)	Valoarea noțională netă a instrumentelor financiare derivate de credit	Raportați valoarea noțională totală a protecției de credit vândute, mai puțin valoarea protecției de credit eligibile cumpărate. Un instrument derivat de credit achiziționat îndeplinește condițiile pentru deducere dacă se referă la același nume de referință suport ca protecția vândută și are o scadență egală sau mai mare cu scadența acelei protecții (adică nu există nicio neconcordanță de scadențe între protecția subscrisă și cea cumpărată). Numele de referință sunt aceleași numai dacă se referă la aceeași persoană juridică și nivel de senioritate. Includeți instrumentele financiare derivate de credit, atât din portofoliul bancar, cât și din portofoliul de tranzacționare. Protecția achiziționată dintr-un portofoliu de entități de referință ar compensa protecția vândută pe nume de referință individuale în cazul în care protecția achiziționată este echivalentă economic cu a cumpăra protecția separat pe fiecare dintre numele individuale din fond (acesta ar fi cazul, de exemplu, dacă o bancă trebuie să cumpere protecție pe o întreagă structură de securitizare pentru a compensa protecția vândută pe o singură tranșă din aceeași securitizare). În cazul în care o bancă achiziționează protecție dintr-un portofoliu de nume de referință, dar protecția de credit nu acoperă întregul portofoliu (de exemplu, protecția acoperă doar un subset de fond, la fel ca în cazul unui instrument derivat de credit de tipul „n-th-to-default” sau o tranșă de securitizare), atunci compensarea nu este permisă pentru protecția vândută pe nume de referință individuale. Cu toate acestea, o astfel de protecție cumpărată poate compensa protecția vândută pe un portofoliu numai în cazul în care protecția achiziționată acoperă totalitatea subsetului de portofoliu pe care protecția a fost vândută. Cu alte cuvinte, compensarea poate fi recunoscută numai în cazul în care portofoliul de entități de referință și nivelul de subordonare în

		ambele tranzacții sunt identice.
2.n(3)	Valoarea noțională netă a instrumentelor financiare derivate de credit în cazul entităților de la rubrica 2.I.	Raportați valoarea noțională netă a instrumentelor financiare derivate de credit pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar nu în scopuri de reglementare bazate pe riscuri. Expunerea netă trebuie stabilită în conformitate cu criteriile detaliate la rubrica 2.n(2).
2.n(4)	Expuneri bilanțiere și extrabilanțiere între entitățile incluse la rubrica 2.I.	Raportați expunerile bilanțiere și extrabilanțiere ale fiecărei entități la alte entități consolidate în scopuri contabile, dar nu în scopuri de reglementare bazate pe riscuri. Expunerea trebuie să fie stabilită în conformitate cu criteriile detaliate la rubricile 2.a până la 2.j, cu o singură excepție: angajamentele revocabile necondiționat trebuie incluse după aplicarea unui factor de conversie al creditului de 10%.
2.n(5)	Expuneri bilanțiere și extrabilanțiere ale entităților incluse la rubrica 2.I. față de entități consolidate în scopuri de reglementare bazate pe riscuri	Raportați expunerile bilanțiere și extrabilanțiere ale fiecărei entități consolidate în scopuri contabile, dar nu în scopuri de reglementare bazate pe riscuri, față de entitățile consolidate în scopuri de reglementare bazate pe riscuri. Expunerea trebuie să fie stabilită în conformitate cu criteriile detaliate la rubricile 2.a până la 2.j, cu o singură excepție: angajamentele revocabile necondiționat trebuie incluse după aplicarea unui factor de conversie al creditului de 10%.
2.n(6)	Expuneri bilanțiere și extrabilanțiere ale entităților consolidate în scopuri de reglementare bazate pe riscuri față de entitățile incluse la rubrica 2.I.	Raportați expunerile bilanțiere și extrabilanțiere ale fiecărei entități consolidate în scopuri de reglementare bazate pe riscuri față de entitățile consolidate în scopuri contabile, dar nu în scopuri de reglementare bazate pe riscuri. Expunerea trebuie să fie stabilită în conformitate cu criteriile detaliate la rubricile 2.a până la 2.j, cu o singură excepție: angajamentele revocabile necondiționat trebuie incluse după aplicarea unui factor de conversie al creditului de 10%. Expunerile față de entitățile financiare trebuie să fie stabilite proporțional, în conformitate cu punctul 156 (vezi instrucțiunile de la rubrica 2.I).
2.n(7)	Expunerile totale pentru calcularea efectului de levier (definiția din ianuarie 2014)	Raportați expunerile totale, astfel cum sunt definite în cadrul indicatorului efectului de levier Basel III din ianuarie 2014 ³ . Această valoare poate fi calculată folosind versiunea din decembrie 2013 (v2.7) a registrului de lucru de monitorizare Basel III.

Secțiunea 3, rubricile 3.a - 3.e: Active din cadrul sistemului financiar

În scopul indicatorilor de interconectivitate, instituțiile financiare sunt definite ca incluzând bănci (și alte instituții la care se constituie depozite), holdinguri bancare, dealeri de titluri de valoare, companii de asigurări, fonduri mutuale, fonduri de hedging, fonduri de pensii, bănci de investiții și contrapartide centrale (CPC). Băncile centrale și alte organisme din sectorul public (de exemplu, băncile multilaterale de dezvoltare) sunt excluse, dar băncile comerciale de stat sunt incluse. Secțiunile 3 și 4 sunt ambele legate de activitatea intra-financiară. Secțiunea 5 cuprinde titlurile de valoare emise de entitatea relevantă.

Rubrica	Eticheta	Descrierea
3.a	Fonduri depozitate la alte instituții financiare sau împrumutate acestora	Raportați toate fondurile depozitate la sau împrumutate altor instituții financiare (adică instituții financiare din afara grupului de raportare). Creditele trebuie să includă toate formele de credite la termen/reînnoibile, acceptările altor bănci și alte extinderi de credit către instituțiile financiare. Nu includeți titlurile pe termen scurt,

³ Consultați <https://www.bis.org/publ/bcbs270.pdf>.

		care sunt raportate la rubrica 3.c(4). Depozitele trebuie să includă soldurile datorate de instituțiile financiare. Includeți certificatele de depozit, dar nu includeți conturile în marjă.
3.a(1)	Certificate de depozit	Raportați totalul deținerilor de certificate de depozit la maturitate de la instituții financiare neafiliate, după cum sunt incluse la rubrica 3.a.
3.b	Linii de credit angajate neutilizate acordate altor instituții financiare	Raportați liniile de credit angajate neutilizate acordate altor instituții financiare.
3.c	Dețineri de titluri de valoare emise de alte instituții financiare	Acest punct trebuie să reflecte toate deținerile de titluri de valoare emise de alte instituții financiare. Totalul deținerilor trebuie raportat la valoarea justă pentru titlurile de valoare clasificate ca fiind deținute pentru tranzacționare și disponibile pentru vânzare; titlurile de valoare păstrate până la scadență trebuie raportate la costul amortizat. Nu raportați produse în cazul în care instituția emitentă nu garantează performanța activului (de exemplu, titluri de valoare garantate cu active). Dacă repartizarea este indisponibilă pentru una sau mai multe dintre aceste valori, completați celula(celulele) pentru valoarea(valorile) care nu e(sunt) disponibilă(e) cu un „0” și oferiți totalul disponibil în unul dintre celelalte rânduri ale panoului. Secțiunea de comentarii pentru rândul cu totalul disponibil trebuie să precizeze care subcategorii au fost incluse.
3.c(1)	Titluri de datorie garantate	Raportați totalul deținerilor de titluri de datorie garantate (de exemplu, obligațiuni garantate).
3.c(2)	Titluri de datorie cu rang prioritar negarantate	Raportați totalul deținerilor de titluri de datorie cu rang prioritar negarantate.
3.c(3)	Titluri de datorie subordonate	Raportați totalul deținerilor de titluri de datorie subordonate.
3.c(4)	Titluri pe termen scurt	Raportați totalul deținerilor de titluri pe termen scurt ale instituțiilor financiare neafiliate.
3.c(5)	Acțiuni (inclusiv acțiuni comune și preferențiale la valoare nominală și în surplus)	Raportați totalul deținerilor de capital, inclusiv acțiunile comune și preferențiale.
3.c(6)	Poziții scurte compensatorii legate de deținerile de acțiuni specifice incluse la rubrica 3.c(5)	Raportați valoarea justă a datoriilor grupului raportor care rezultă din pozițiile scurte deținute pe stocurile de acțiuni incluse la rubrica 3.c(5).
3.d	Expunere curentă pozitivă netă a tranzacțiilor de finanțare prin titluri cu alte instituții financiare	Trebuie să includeți următoarele: (a) expunerea pozitivă netă pe acord reverse repo, în cazul în care valoarea numerarului furnizat depășește valoarea justă a titlurilor de valoare primite; (b) expunerea pozitivă pe acord repo, în cazul în care valoarea justă a titlurilor de valoare oferite depășește valoarea numerarului primit; (c) expunerea pozitivă netă pe titlurile de valoare date cu împrumut, în cazul în care valoarea justă a titlurilor de valoare date cu împrumut depășește valoarea garanției reale sub formă de numerar primite (sau valoarea justă a garanției reale non-numerar primite); și (d) expunerea pozitivă netă pe titluri de valoare luate cu împrumut, în cazul în care valoarea garanției reale sub formă de numerar furnizate (sau valoarea justă a garanției reale non-cash furnizate) depășește valoarea justă a titlurilor de valoare împrumutate. Scopul nu este ca valoarea raportată să reflecte sumele înregistrate în bilanț. Mai degrabă, ea reprezintă suma unică datorată legal pentru fiecare set de compensare. Compensarea trebuie utilizată numai în cazul în care tranzacțiile sunt acoperite de un acord de compensare executoriu din punct de vedere legal (a se vedea punctul 173 din cadrul Basel II). În cazul în care nu sunt îndeplinite aceste criterii, trebuie raportată suma brută bilanțieră. Nu includeți

		operațiunile de dare cu împrumut prin intermediere. În cazul în care trebuie să fie utilizate sume bilanțiere (de exemplu, pentru tranzacțiile care nu cad sub incidența unui acord de compensare eligibil), băncile trebuie să raporteze pe baza standardului contabil pe care l-au specificat la rubrica 1b(5).
3.e	Instrumente financiare derivate extrabursiere (OTC) cu alte instituții financiare cu o valoare justă pozitivă netă	
3.e(1)	Valoarea justă pozitivă netă (a se include garanțiile reale deținute în cazul în care acestea sunt incluse în acordul-cadru de compensare)	Raportați suma valorii juste pozitive nete a expunerii prin instrumente financiare derivate extrabursiere compensate numai în cazul în care sunt executorii din punct de vedere legal și în conformitate cu normele de compensare reglementate potrivit Basel II (adică seturi sau grupuri de compensare desemnate, executorii din punct de vedere legal). Trebuie incluse numai seturile de compensare cu o valoare pozitivă. Seturile de compensare în care rezultatul net este negativ trebuie înregistrate la rubrica 4.e(1). Basel II definește seturile de compensare în anexa 4 a cadrului Basel II. Includeți garanțiile reale deținute numai dacă acestea apar în acordul cadru de compensare [adică în conformitate cu anexele de suport de credit (CSA) executorii din punct de vedere legal]. În cazul în care este aplicabil, pozițiile de garanții reale nete adverse (de exemplu, marja inițială furnizată cu marja de variație deținută). Deduceți poziția netă de garanții reale din obligația-suport numai dacă reduce expunerea totală. În cazul în care garanția reală netă depășește obligația de plată datorată băncii, înregistrați o valoare justă de zero pentru setul de compensare.
3.e(2)	Expunerea potențială viitoare (EPV)	Raportați valoarea expunerii potențiale viitoare (EPV), calculată utilizând metoda expunerii curente, pentru instrumente financiare derivate incluse la rubrica 3.e(1). Includeți EPV pentru orice seturi de compensare cu o valoare justă de zero.

Secțiunea 4, rubricile 4.a - 4.g: Datorii din cadrul sistemului financiar

Rubrica	Eticheta	Descrierea
4.a	Depozite datorate unor instituții de depozitare	Raportați totalul depozitelor scadente către (adică constituite de către) instituțiile de depozitare.
4.b	Depozitele datorate unor instituții financiare nedepozitare	Raportați totalul depozitelor scadente către instituțiile financiare nedepozitare.
4.c	Linii de credit angajate neutilizate obținute de la alte instituții financiare	Raportați valoarea nominală a tuturor liniilor de credit angajate neutilizate obținute de la alte instituții financiare.
4.d	Expunerea curentă negativă netă a tranzacțiilor de finanțare prin titluri cu alte instituții financiare	Trebuie să includă: (a) expunerea negativă netă pe acord reverse repo, în cazul în care valoarea justă a titlurilor de valoare primite depășește valoarea numerarului furnizat; (b) expunerea negativă pe acord repo, în cazul în care valoarea numerarului primit depășește valoarea justă a titlurilor de valoare oferite; (c) expunerea negativă netă pe titlurile de valoare date cu împrumut, în cazul în care valoarea garanției reale sub formă de numerar primite (sau valoarea justă a garanției reale non-numerar primite) depășește valoarea justă a titlurilor de valoare date cu împrumut; și (d) expunerea negativă netă pe titluri de valoare luate cu împrumut, în cazul în care valoarea justă a titlurilor de valoare împrumutate depășește valoarea garanției reale sub formă de numerar furnizate (sau valoarea justă a garanției reale non-numerar furnizate). Valoarea raportată nu are scopul de a reflecta sumele înregistrate în bilanț; mai degrabă, aceasta reprezintă suma unică datorată legal pentru

		<p>fiecare set de compensare. Compensarea trebuie utilizată numai în cazul în care tranzacțiile sunt acoperite de un acord de compensare executoriu din punct de vedere legal (a se vedea punctul 173 din cadrulul Basel II). În cazul în care nu sunt îndeplinite aceste criterii, trebuie raportată suma brută bilanțieră. Nu includeți operațiunile de dare cu împrumut prin intermediere.</p> <p>În cazul în care trebuie să fie utilizate sume bilanțiere (adică pentru tranzacțiile care nu cad sub incidența unui acord de compensare eligibil), băncile trebuie să raporteze pe baza standardului contabil pe care l-au specificat la rubrica 1.b(5).</p>
4.e(1)	Valoarea justă negativă netă (a se include garanțiile reale furnizate, în cazul în care acestea sunt incluse în acordul-cadru de compensare)	<p>Raportați suma valorii juste nete a datoriilor pe instrumentele financiare derivate extrabursiere compensate numai în cazul în care sunt executorii din punct de vedere legal și în conformitate cu normele de compensare reglementate potrivit Basel II (adică seturi sau grupuri de compensare desemnate, executorii din punct de vedere legal). Trebuie incluse numai seturile de compensare cu o valoare negativă. Seturile de compensare în care rezultatul net este pozitiv trebuie înregistrate la rubrica 3.e(1). Basel II definește seturile de compensare în anexa 4 a cadrului Basel II. Includeți garanția reală furnizată doar în cazul în care face parte din acordul cadru de compensare (adică în conformitate cu anexele de suport de credit (CSA) executorii din punct de vedere legal). În cazul în care este aplicabil, pozițiile de garanții reale nete adverse (de exemplu, marja inițială deținută cu marja de variație furnizată). Deduceți poziția netă de garanții reale din obligația-suport numai dacă reduce expunerea totală. În cazul în care garanția reală netă depășește obligația de plată datorată contrapărții, înregistrați o valoare justă egală cu zero pentru setul de compensare.</p>
4.e(2)	Expunerea potențială viitoare (EPV)	Raportați valoarea expunerii potențiale viitoare (EPV), calculată utilizând metoda expunerii curente, pentru instrumente financiare derivate incluse la rubrica 4.e(1).
4.f(1)	Fonduri împrumutate de la alte instituții financiare	Raportați valoarea fondurilor împrumutate de la alte instituții financiare (de exemplu, instituțiile financiare din afara grupului de raportare). Includeți fonduri împrumutate atât de la instituții de depozitare, cât și de la instituții nedepozitare. Nu includeți titlurile pe termen scurt.
4.f(2)	Certificatele de depozit incluse la rubricile 4.a și 4.b	Raportați valoarea certificatelor de depozit incluse la rubricile 4.a și 4.b.

Secțiunea 5, rubricile 5.a - 5.h: Titluri de valoare în circulație

Componentele de mai jos trebuie să reflecte valoarea titlurilor de valoare în circulație emise de entitatea raportoare. Vă rugăm să nu distingeți între activitatea intra-financiară și altele. Nu raportați produse în cazul în care instituția emitentă nu garantează performanța activului (de exemplu, titluri de valoare garantate cu active).

Dacă repartizarea este indisponibilă pentru una sau mai multe dintre aceste valori, completați celula(celulele) pentru valoarea(valorile) care nu e(sunt) disponibilă(e) cu un „0” și oferiți totalul disponibil în unul dintre celelalte rânduri ale panoului. Secțiunea de comentarii pentru rândul cu totalul disponibil trebuie să precizeze care subcategoriile au fost incluse.

Rubrica	Eticheta	Descrierea
5.a	Titluri de datorie garantate	Raportați valoarea tuturor titlurilor de datorie garantate în circulație (de exemplu, obligațiuni garantate) emise de către entitatea în cauză.
5.b	Titluri de datorie cu rang prioritar negarantate	Raportați valoarea contabilă a tuturor titlurilor de datorie cu rang prioritar negarantate în circulație emise de entitatea relevantă.

5.c	Titluri de datorie subordonate	Raportați valoarea contabilă a tuturor titlurilor de datorie subordonate în circulație emise de entitatea relevantă.
5.d	Titluri pe termen scurt	Raportați valoarea contabilă a tuturor titlurilor pe termen scurt în circulație emise de grupul de raportare.
5.e	Certificate de depozit	Raportați valoarea contabilă a tuturor certificatelor de depozit în circulație emise de grupul de raportare.
5.f	Fonduri proprii de bază	Raportați valoarea justă a tuturor fondurilor proprii de bază în circulație emise de grupul de raportare. Nu includeți certificate ale băncilor mutuale. De asemenea, nu includeți acțiuni în circulație pentru care un preț de piață nu este disponibil, acestea sunt prinse separat la rubrica 5.h.(1).
5.g	Acțiuni preferențiale și orice alte forme de finanțare subordonată care nu sunt incluse la rubrica 5.c.	Raportați valoarea justă a tuturor acțiunilor preferențiale în circulație emise de grupul de raportare. Includeți, de asemenea, alte forme de finanțare subordonată care nu sunt incluse la rubrica 5.c. Nu includeți acțiunile în circulație pentru care un preț de piață nu este disponibil, deoarece acestea sunt incluse separat la rubrica 5.h.(1).
5.h(1)	Valoarea contabilă a titlurilor de capital pentru care nu este disponibil un preț de piață	Raportați valoarea contabilă a titlurilor de capital, inclusiv acțiunile ordinare și preferențiale (premium) pentru care nu este disponibil un preț de piață. Nu includeți certificate ale băncilor mutuale.

Secțiunea 6, rubricile 6.a - 6.m: Activitatea de plăți

Rubrica	Eticheta	Descrierea
6.a - 6.m 6.m(1)-6.m (3)	Plăți efectuate în anul de raportare (cu excepția plăților din cadrul grupului)	<p>Raportați valoarea totală brută a tuturor plăților în numerar trimise de grupul de raportare prin intermediul sistemelor de plată în masă, împreună cu valoarea brută a tuturor plăților în numerar trimise prin intermediul unei bănci corespondente (de exemplu, folosind un cont corespondent sau cont nostro), pe parcursul anului de raportare în fiecare monedă indicată. Toate plățile expediate printr-o bancă corespondentă trebuie raportate, indiferent de modul în care banca corespondentă decontează, de fapt, tranzacția. Nu includeți tranzacțiile intragrup (adică tranzacțiile efectuate în interiorul sau între entitățile din cadrul grupului de raportare).</p> <p>Plățile trebuie raportate indiferent de scop, localizare sau metoda de decontare. Aceasta include - dar nu se limitează la - plățile în numerar asociate cu instrumentele financiare derivate, tranzacțiile de finanțare prin titluri și operațiunile de schimb valutar. Nu includeți valoarea niciunui element care nu este în numerar, decontat în legătură cu aceste operațiuni. Includeți plățile în numerar efectuate în numele entității raportoare, precum și cele realizate în numele clienților (inclusiv al instituțiilor financiare și al altor clienți comerciali). Nu includeți plățile efectuate prin intermediul sistemelor de plăți cu amănuntul.</p> <p>Includeți numai plățile efectuate (adică excludeți plățile primite). Includeți valoarea plăților efectuate în CLS. În afara plăților CLS, nu compensați valorile de plată expediate în masă, chiar dacă tranzacția a fost decontată pe bază netă (respectiv toate plățile în masă sau printr-un agent trebuie raportate la valoarea brută). Plățile cu amănuntul transmise prin sisteme de plăți în masă sau printr-un agent pot fi raportate pe o bază netă. Dacă totalurile brute precise nu sunt disponibile, pot fi raportate supraestimările cunoscute.</p> <p>Vă rugăm să raportați valorile în monedele lor originale, folosind unitatea de raportare specificată la 1.b(4).</p>

Secțiunea 7, rubrica 7.a: Active în custodie

Rubrica	Eticheta	Descrierea
7.a	Valoarea activelor deținute în calitate de custode în numele clienților	Raportați valoarea tuturor activelor, inclusiv activele transfrontaliere pe care grupul de raportare le-a deținut ca un custode în numele clienților, incluzând alte firme financiare (adică instituții financiare, altele decât grupul de raportare). Includeți astfel de active chiar dacă acestea sunt deținute de instituții neafiliate (de exemplu, depozitarii centrali de titluri, sistemele de plată, băncile centrale și sub-custozii). Nu includeți active în administrare sau active în administrare care nu sunt, de asemenea, clasificate ca active în custodie. În sensul prezentului raport, un custode este definit ca o bancă sau o altă organizație care gestionează sau administrează custodia sau păstrarea în siguranță a certificatelor de acțiuni, titlurilor de datorie sau a altor active pentru investitori instituționali și privați.

Secțiunea 8, rubricile 8a - 8b: Tranzacții subscribe pe piețele titlurilor de datorie și de capital

Se includ toate subscrierile de pe parcursul anului de raportare, în care banca este obligată să achiziționeze titluri de valoare nevândute. În cazul în care subscrierea este pe o bază benevolă (ceea ce înseamnă că banca nu este obligată să achiziționeze stocurile restante), se includ doar titlurile de valoare care au fost vândute efectiv.

Rubrica	Eticheta	Descrierea
8.a	Activitate de subscriere a titlurilor de capital	Raportați valoarea totală a tuturor tipurilor de instrumente de capital subscribe în cursul anului de raportare, cu excepția tranzacțiilor cu filiale și/sau entități afiliate și a tranzacțiilor auto-conduse. Aceasta include toate tipurile de tranzacții de pe piața de capital, cum ar fi oferte publice inițiale, ofertele suplimentare de stocuri comune, unități, certificate de depozit (de exemplu, certificate de depozit americane (ADR) și certificate de depozit globale (GDR)) și noi emisiuni. Includeți, de asemenea, tranzacțiile legate de capitaluri proprii, cum ar fi obligațiunile convertibile, obligațiunile convertibile preferate și obligațiunile interschimbabile. Includeți toate tipurile de tranzacții la toate scadențele. Nu diferențiați tranzacțiile între front-end, back-end și tranzacții best-effort. Nu diferențiați cu privire la scadență, monedă sau piața de emiterie. Titlurile de capital cu instrumente financiare derivate încorporate trebuie incluse, în timp ce instrumentele financiare derivate independente de subscriere trebuie excluse. În ceea ce privește delimitarea dintre titluri cu instrumente financiare derivate încorporate și instrumente financiare derivate independente, utilizați definițiile deja existente în IFRS sau US GAAP. Când raportarea se bazează pe un standard național de contabilitate, în cazul în care nu există distincția, trebuie utilizată definiția IFRS.
8.b	Activitate de subscriere a titlurilor de datorie	Raportați valoarea totală a tuturor tipurilor de titluri de datorie subscribe în cursul anului de raportare, cu excepția tranzacțiilor intragrup sau a tranzacțiilor auto-conduse. Aceasta include toate tipurile de tranzacții de subscriere legate de titlurile de datorie. Valoarea trebuie să includă atât titluri de datorie garantate (de exemplu, obligațiuni garantate, titluri de valoare garantate cu active (ABS), etc.) și titluri de datorie negarantate. Includeți toate tipurile de tranzacții la toate scadențele. Nu diferențiați tranzacțiile între front-end, back-end și tranzacții best-effort. Nu diferențiați cu privire la scadență, monedă sau piața de emiterie. Nu diferențiați între datorii suverane și datorii corporatiste. Trebuie, de asemenea, incluse titlurile de datorie cu instrumente financiare derivate încorporate. Pentru mai multe detalii privind instrumentele financiare derivate

	<p>încorporate, consultați instrucțiunile pentru rubrica 8.a. Instrumentele care ar putea fi alocate vreuneia dintre rubricile 8.a sau 8.b (de exemplu, obligațiuni cu warranturi atașate) nu trebuie înregistrate de două ori. Instituțiile de raportare pot stabili delimitarea la propria lor discreție.</p>
--	---

Secțiunea 9, rubricile 9.a - 9.b: Valoarea noțională a instrumentelor financiare derivate extrabursiere (OTC)

Acest indicator este conceput pentru a măsura domeniul de aplicare al angajamentului grupului de raportare în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate OTC și trebuie să includă toate tipurile de categorii și instrumente de risc. Pentru o prezentare detaliată a tipurilor de instrumente și categorii de risc, consultați tabelul 19 din anexa statistică la BIS Quarterly Review. Garanțiile reale nu trebuie deduse la raportarea valorilor noționale ale instrumentelor derivate. Rețineți că suma rubricilor 9.a și 9.b trebuie să fie egală cu valoarea raportată în tabelul 19 din BIS Quarterly Review.

Rubrica	Eticheta	Descrierea
9.a	Instrumente financiare derivate extrabursiere compensate printr-o contraparte centrală	Raportați valoarea noțională în circulație a pozițiilor instrumentelor financiare derivate extrabursiere care au fost compensate printr-o contraparte centrală. Includeți toate tipurile de categorii și instrumente de risc (de exemplu, schimburi valutare, rata dobânzii, capitalurile proprii, mărfuri și swapuri pe riscul de credit (CDS)).
9.b	Instrumente financiare derivate extrabursiere decontate prin acorduri bilaterale	Raportați valoarea noțională în circulație a pozițiilor instrumentelor financiare derivate extrabursiere care au fost decontate prin acorduri bilaterale (adică fără utilizarea unei contrapărți centrale). Includeți toate tipurile de categorii și instrumente de risc (de exemplu, schimburi valutare, rata dobânzii, capitalurile proprii, mărfuri și swapuri pe riscul de credit (CDS)).

Secțiunea 10, rubricile 10.a - 10.f: Titluri de valoare disponibile pentru tranzacționare și vânzare (AFS)

Acest indicator urmărește să surprindă valoarea titlurilor (adică obligațiuni și acțiuni) care, în cazul în care ar fi vândute repede în perioadele de criză severă de piață, sunt mult mai susceptibile de a fi supuse unor reduceri sau ajustări la vânzarea de urgență mai mari, pentru a compensa riscul ridicat de piață. Se măsoară ca valoarea totală a titlurilor de valoare încadrate în clasificările contabile deținute pentru tranzacționare (HFT) și disponibile pentru vânzare (AFS)⁴, mai puțin subgrupul de titluri deținute în acele categorii care corespunde definiției de active la nivel 1 și nivel 2, astfel cum sunt definite în rata de acoperire a necesarului de lichiditate Basel III (LCR)⁵.

Toate valorile raportate trebuie să fie la data raportării și furnizate ca poziție lungă brută (adică pozițiile scurte nu trebuie să fie compensate cu pozițiile lungi). Astfel, pentru pozițiile lungi și scurte în aceeași CUSIP, raportați poziția lungă înainte de orice compensare CUSIP.

⁴ Pentru îndrumări suplimentare despre tranzacționare, disponibile pentru vânzare, valoarea justă DaFV sau clasificările contabile HTM, vă rugăm să consultați definițiile IFRS corespunzătoare.

⁵ Consultați Basel III: Rata de acoperire a necesarului de lichiditate și instrumentele de monitorizare a riscului de lichiditate se găsesc la www.bis.org/publ/bcbs238.pdf

Rubrica	Eticheta	Descrierea
10.a	Titluri de valoare deținute pentru tranzacționare (HFT)	Raportați valoarea justă a tuturor titlurilor de valoare clasificate ca HFT, care include toate titlurile pentru care este aleasă opțiunea valorii juste [desemnate la valoarea justă (DaFV)]. Titlurile de valoare care sunt destinate a fi deținute în principal în scopul de a fi vândute în viitorul apropiat trebuie să fie clasificate ca active de tranzacționare. Activitatea comercială include cumpărarea și vânzarea activă și frecventă de titluri de valoare, în scopul de a genera profituri din fluctuațiile pe termen scurt ale prețului. Titlurile de valoare deținute în scopuri comerciale trebuie să fie raportate la valoarea justă. Nu includeți credite, instrumente financiare derivate și activele netranzacționabile (de exemplu, creanțele).
10.b	Titluri de valoare disponibile pentru vânzare (AFS)	Raportați valoarea justă a tuturor titlurilor de valoare clasificate ca AFS. Toate titlurile de valoare care nu sunt clasificate ca titluri de tranzacționare sau deținute până la scadență (HTM) trebuie raportate ca AFS. Nu includeți credite, instrumente financiare derivate și activele netranzacționabile (de exemplu, creanțele).
10.c	Titluri de valoare deținute în vederea tranzacționării și disponibile pentru vânzare care respectă definiția activelor de nivel 1	Raportați valoarea justă a tuturor titlurilor de valoare deținute pentru tranzacționare și disponibile pentru vânzare, care respectă definiția activelor de nivel 1 în conformitate cu punctul 50 litera (c), punctul 50 litera (d) și punctul 50 litera (e) din Basel III LCR. Includeți titlurile de valoare eligibile, chiar dacă acestea nu îndeplinesc cerințele operaționale LCR subliniate la punctele 31-40.
10.e	Titluri de valoare deținute în vederea tranzacționării și disponibile pentru vânzare care respectă definiția activelor de nivel 2, cu ajustări	Raportați valoarea justă, după aplicarea marjei de ajustare a valorii, a tuturor titlurilor de valoare deținute pentru tranzacționare și disponibile pentru vânzare, care respectă definiția activelor de nivel 2, în conformitate cu punctele 52 și 54 din Basel III LCR. Includeți titlurile de valoare eligibile, chiar dacă acestea nu îndeplinesc cerințele operaționale LCR subliniate la punctele 31-40. Activele de nivel 2A, nivel 2B RMBS și nivel 2B non-RMBS trebuie să fie raportate cu marje de 15%, 25% și, respectiv, 50%.
10.e(1)	Titluri deținute ca investiții „păstrate până la scadență” (HTM)	Raportați valoarea contabilă a tuturor titlurilor clasificate ca păstrate până la scadență (HTM). Acest punct include toate titlurile de datorie în privința cărora o instituție are intenția pozitivă și capacitatea de a le păstra până la scadență.

Secțiunea 11, rubrica 11a: Active de nivel 3

Rubrica	Eticheta	Descrierea
11.a	Active evaluate folosind datele de măsurare de nivelul 3	Raportați valoarea tuturor activelor al căror preț este stabilit în mod recurent folosind datele de măsurare de la nivelul 3. Standardele de contabilitate internaționale recunoscute folosesc de obicei o ierarhie pe trei niveluri pentru stabilirea valorii juste, care acordă prioritate datelor utilizate pentru a măsura valoarea justă pe baza observabilității. Datele de măsurare a valorii juste la nivelul 3, care nu sunt ușor observabile în piață, sunt folosite pentru a elabora un preț de ieșire pentru activ (sau pasiv) din perspectiva unui participant din piață. Prin urmare, datele de măsurare a valorii juste la nivelul 3 trebuie să reflecte propriile prezumții ale grupului raportor despre ipotezele pe care un participant din piață le-ar utiliza pentru stabilirea prețului unui activ (sau a unui pasiv) și trebuie să se bazeze pe cele mai bune informații disponibile în condițiile date. Nivelul în ierarhia valorii juste din care evaluarea la valoarea justă face parte se determină pe baza celui mai scăzut nivel de date de intrare, care este semnificativ pentru evaluarea valorii juste în întregime sa. În cazul în care o evaluare a valorii juste utilizează date observabile care necesită ajustări semnificative bazate pe date neobservabile, atunci acest lucru este considerat fiind o măsură la nivelul 3.

	În cazul în care standardul contabil desemnat la rubrica 1.b(5) nu are o definiție echivalentă pentru activele la nivelul 3, consultați autoritatea competentă pentru îndrumări suplimentare.
--	---

Secțiunea 12, rubricile 12.a - 12.b: Creanțe interjurisdicționale

Acest indicator folosește date pe care băncile active pe plan internațional le raportează către băncile centrale din jurisdicția lor de origine, pentru elaborarea statisticilor bancare consolidate internaționale BIS (a se vedea coloana S din tabelul 9C din anexa statistică la BIS Quarterly Review). Băncile raportează aceste cifre trimestrial pentru situația financiară consolidată a instituției lor.

În cazul în care grupul de raportare nu a reușit să compileze datele necesare, contactați autoritatea competentă pentru îndrumări suplimentare.

Rubrica	Eticheta	Descrierea
12.a	Totalul creanțelor externe evaluate pe baza riscului final	<p>Raportați valoarea tuturor creanțelor asupra tuturor sectoarelor care, pe baza riscului final, sunt creanțe transfrontaliere, creanțe locale ale filialelor străine în valută sau creanțe locale ale filialelor străine în moneda locală⁶. Creanțele transfrontaliere se extind de la un sediu într-o țară la un debitor într-o altă țară. Creanțele locale ale filialelor străine în valută și moneda locală se extind de la sediul local al băncii la debitorii din acea locație.</p> <p>Creanțele includ depozite și conturi plasate la alte bănci, credite și avansuri acordate băncilor și instituțiilor non-bancare, precum și deținerile de titluri de valoare și participații. Nu includeți creanțele din poziții deținute pe instrumente financiare derivate; deoarece aceste date se referă la activitățile consolidate, ele exclud orice creanțe intra-office.</p> <p>Raportați valoarea justă pozitivă a tuturor creanțelor pe instrumente derivate care, pe baza riscului final, sunt creanțe transfrontaliere, creanțe locale ale filialelor străine în valută sau creanțe locale ale filialelor străine în moneda locală. Creanțele transfrontaliere se extind de la un sediu într-o țară la un debitor într-o altă țară. Creanțele locale ale filialelor străine în valută și moneda locală se extind de la sediul local al băncii la debitorii din acea locație.</p> <p>Instrumentele financiare derivate includ contracte forward, swapuri și opțiuni pe schimbul valutar, rata dobânzii, capitaluri proprii, mărfuri și instrumente financiare de credit. Instrumentele financiare derivate de credit achiziționate, cum ar fi swapuri pe riscul de credit și swapuri pe randamentul total, trebuie raportate numai în cazul în care sunt clasificate drept deținute în vederea tranzacționării. Instrumentele financiare derivate de credit vândute sunt clasificate drept garanții și, prin urmare, nu trebuie să fie raportate. Rețineți că toate instrumentele financiare derivate cu o valoare justă pozitivă trebuie să fie tratate drept creanțe.</p> <p>Raportarea „pozițiilor nete” este permisă numai în cazul în care standardul național de contabilitate aplicabil permite compensarea mai multor contracte swap care se potrivesc (ca valută și scadență) cu aceeași contraparte, în cazul acoperirii printr-un acord de compensare executoriu din punct de vedere legal.</p>
12.b(1)	Creanțele externe din instrumente financiare derivate evaluate pe baza riscului final	

⁶ Pentru o descriere completă a datelor, definițiilor și acoperirii, consultați orientările privind statisticile internaționale bancare consolidate la www.bis.org/statistics/consbankstatsguide.pdf.

Secțiunea 13, rubricile 13.a - 13.c: Datorii interjurisdicționale

Acest indicator combină datele raportate ca parte a statisticilor bancare de localizare BIS cu cifrele care sunt raportate pentru statisticile bancare consolidate BIS. Pentru a se potrivi cu tratamentul din indicatorului creanțelor interjurisdicționale, datoriile tuturor birourilor (de exemplu sedii, sucursale și filialele din diferite jurisdicții) către entitățile din afara pieței de origine sunt incluse alături de datoriile către nerezidenții din țara de origine. Nu includeți datoriile intra-office.

Având în vedere că setul de date privind statisticile bancare consolidate BIS nu cuprinde un concept similar cu cel al creanțelor externe pentru datorii, cifrele individuale raportate către diferite bănci centrale pentru statisticile de localizare BIS trebuie să fie agregate și apoi combinate cu informații privind datoriile intra-office.

În cazul în care grupul de raportare nu a reușit să compileze datele necesare, contactați autoritatea competentă pentru îndrumări suplimentare.

Rubrica	Eticheta	Descrierea
13.a	Datorii externe (cu excepția datoriilor locale în monedă locală)	Raportați suma tuturor datoriilor externe, cu excepția datoriilor de la pozițiile pe contracte de instrumente financiare derivate. Cifrele sunt raportate de birourile din fiecare jurisdicție individuală către banca centrală relevantă pentru compilarea statisticilor bancare internaționale consolidate BIS (a se vedea coloana „Poziții totale, pasive” din tabelul 8A din anexa statistică la BIS Quarterly Review).
13.a(1)	Orice datorii externe referitoare la birourile aferente incluse la rubrica 13.a.	Raportați valoarea tuturor datoriilor incluse la rubrica 13.a către propriile birouri din străinătate ale grupului raportor. Cifrele sunt raportate de către birourile din fiecare jurisdicție individuală către banca centrală relevantă pentru compilarea statisticilor bancare internaționale consolidate BIS (a se vedea coloana „Poziții totale, din care: față de birourile afiliate, pasive” din tabelul 8A din anexa statistică la BIS Quarterly Review). Rețineți că această cifră trebuie să fie un subgrup al rubricii 13.a.
13.b	Datorii locale în monedă locală	Raportați suma tuturor datoriilor birourilor străine în moneda locală, cu excepția datoriilor de la pozițiile pe contracte de instrumente financiare derivate. Această cifră este raportată de către băncile active pe plan internațional către băncile centrale din jurisdicția lor de origine, pentru compilarea statisticilor bancare internaționale consolidate BIS (a se vedea coloana M din tabelul 9A din anexa statistică la BIS Quarterly Review).
13.c(1)	Totalul datoriilor externe din instrumente financiare derivate evaluate pe baza riscului final	Raportați valoarea justă negativă a tuturor datoriilor din instrumente derivate care, fiind evaluate pe baza riscului final, sunt datorii transfrontaliere, datorii locale ale filialelor străine în valută, sau datorii locale ale filialelor străine în moneda locală. Instrumentele financiare derivate includ contracte forward, swapuri și opțiuni pe schimbul valutar, rata dobânzii, capitaluri proprii, mărfuri și instrumente financiare de credit. Instrumentele financiare derivate de credit achiziționate, cum ar fi swapuri pe riscul de credit și swapuri pe randamentul total, trebuie raportate numai în cazul în care sunt clasificate drept deținute în vederea tranzacționării. Instrumentele financiare derivate de credit vândute sunt clasificate drept garanții și, prin urmare, nu trebuie raportate. Rețineți că toate instrumentele derivate cu o valoare justă negativă trebuie tratate drept datorii. Raportarea „pozițiilor nete” este permisă numai în cazul în care standardul național de contabilitate aplicabil permite compensarea mai multor contracte swap care se potrivesc (ca valută și scadență) cu aceeași contraparte, în cazul acoperirii printr-un acord de compensare executoriu din punct de vedere legal.

Secțiunea 14, rubricile 14.a - 14.b, 14.d - 14.j: Indicatori auxiliari

Rubrica	Eticheta	Descrierea
14.a	Total datorii	Raportați totalul datoriilor, excluzând fondurile proprii și capitalul, precum și diversele costuri suportate care sunt încă datorate (de exemplu, impozitul pe venit de plătit, salarii de plătit, etc.).
14.b	Finanțare de tip retail	Raportați totalul depozitelor minus suma (i) depozitelor la instituții de depozitare; (ii) depozitelor la bănci centrale; și (iii) depozitelor și certificatelor de depozit care nu sunt deținute de clienții de retail sau de întreprinderile mici. Clienții clasificați ca întreprinderi mici sunt acei clienți cu mai puțin de 1 milion de euro în depozite consolidate, care sunt gestionați în calitate de clienți de retail și sunt în general considerați ca având caracteristici de risc de lichiditate similare conturilor de vânzare cu amănuntul. Pentru mai multe informații, consultați cadrul Basel II - Convergența internațională a măsurării capitalului și a standardelor de capital, punctul 231, iunie 2006 ⁷ .
14.d	Venituri nete externe	Raportați venitul net al tuturor birourilor din străinătate. În sensul prezentului punct, un birou străin al unui grup de raportare este o sucursală sau o filială consolidată, situată în afara țării de origine a organizației (adică a țării în care își are sediul central grupul de raportare). Sucursalele sau filialele consolidate aflate pe teritoriile sau în zonele deținute de țara de origine sunt considerate birouri străine. Venitul net este definit ca venitul din dobânzi plus venitul neafacerent dobânzilor minus cheltuielile cu dobânzile.
14.e	Total venituri nete	Raportați venitul total net, care este definit ca venitul din dobânzi plus venitul neafacerent dobânzilor minus cheltuielile cu dobânzile.
14.f	Total venituri brute	Raportați venitul total brut, care este definit ca venitul din dobânzi plus venitul neafacerent dobânzilor.
14.g	Valoarea brută a creditării de numerar și valoarea justă brută a titlurilor de valoare împrumutate în cadrul tranzacțiilor de finanțare prin titluri (SFT)	Raportați valoarea brută a creditării de numerar și valoarea justă brută a tuturor titlurilor de valoare împrumutate în cadrul SFT-urilor. Valoarea raportată nu trebuie să includă nicio compensare prin contrapartidă și trebuie să reprezinte doar tranzacțiile realizate de către grupul de raportare în nume propriu. Valoarea trebuie să prindă valoarea brută a fluxurilor de ieșire ale tuturor SFT-urilor, inclusiv toate marjele de variație prevăzute. Nu includeți operațiunile de dare cu împrumut prin intermediere.
14.h	Valoarea brută a creditării de numerar și valoarea justă brută a titlurilor de valoare împrumutate în cadrul operațiunilor de finanțare cu titluri de valoare	Raportați valoarea brută a creditării totale de numerar și valoarea justă brută a tuturor titlurilor de valoare împrumutate în cadrul SFT-urilor. Valoarea raportată nu trebuie să includă nicio compensare prin contrapartidă și trebuie să reprezinte doar tranzacțiile realizate de către grupul de raportare în nume propriu. Valoarea trebuie să prindă valoarea brută a fluxurilor de intrare ale tuturor SFT-urilor, inclusiv toate marjele de variație prevăzute. Nu includeți operațiunile de dare cu împrumut prin intermediere.
14.i	Valoarea justă pozitivă brută a operațiunilor cu instrumente financiare derivate extrabursiere (OTC)	Raportați valoarea justă pozitivă brută a tuturor operațiunilor cu instrumente financiare derivate extrabursiere (OTC) Valoarea raportată nu trebuie să includă vreo compensare prin contrapartidă.
14.j	Valoarea justă negativă brută a operațiunilor cu instrumente financiare derivate (OTC)	Raportați valoarea justă negativă brută a tuturor operațiunilor cu instrumente derivate extrabursiere (OTC). Valoarea raportată nu trebuie să includă vreo compensare prin contrapartidă.
14.k	Număr de jurisdicții	Raportați numărul de țări, inclusiv jurisdicția de origine, unde grupul de raportare are fie o sucursală, fie o filială. Jurisdicția se determină prin utilizarea adresei fizice a sucursalei sau filialei.

⁷ Documentul este disponibil la www.bis.org/publ/bcbs128.htm.