

2024/1618

7.6.2024

REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2024/1618 AL COMISIEI**din 6 iunie 2024**

de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2021/763 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului și a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere și publicarea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012⁽¹⁾, în special articolul 430 alineatul (7) al cincilea paragraf și articolul 434a al cincilea paragraf,

având în vedere Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE ale Parlamentului European și ale Consiliului, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului⁽²⁾, în special articolul 45i alineatul (5) al cincilea paragraf și articolul 45i alineatul (6) al cincilea paragraf,

întrucât:

- (1) Regulamentul (UE) 2022/2036 al Parlamentului European și al Consiliului⁽³⁾ a introdus în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 cerința conform căreia entitățile intermediare dintr-un grup de rezoluție trebuie să deducă din elementele de datorii eligibile deținerea lor de instrumente de fonduri proprii și de instrumente de datorii eligibile utilizate pentru respectarea cerinței prevăzute la articolul 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 („cerința privind capacitatea totală internă de absorbție a pierderilor” sau „TLAC internă”) sau a cerinței prevăzute la articolul 45f din Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului⁽⁴⁾ („cerința minimă internă de fonduri proprii și datorii eligibile sau „MREL internă”) în cazul în care respectivele instrumente de fonduri proprii și instrumente de datorii eligibile au fost emise de entități care nu sunt ele însele entități de rezoluție și care aparțin aceluiași grup de rezoluție. Prin urmare, este necesar să se reflecte această cerință de deducere în modelele pentru publicarea informațiilor armonizate privind MREL internă și TLAC internă prevăzute în Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/763 al Comisiei⁽⁵⁾. Această cerință de deducere ar trebui să se reflecte, de asemenea, în informațiile armonizate furnizate autorităților competente și autorităților de rezoluție.

⁽¹⁾ JO L 176, 27.6.2013, p. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj>.

⁽²⁾ JO L 173, 12.6.2014, p. 190, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2014/59/oj>.

⁽³⁾ Regulamentul (UE) 2022/2036 al Parlamentului European și al Consiliului din 19 octombrie 2022 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și a Directivei 2014/59/UE în ceea ce privește tratamentul prudențial al instituțiilor de importanță sistemică globală, cu o strategie de rezoluție cu mai multe puncte de intrare, și metode pentru subscrierea indirectă de instrumente eligibile în vederea îndeplinirii cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile (JO L 275, 25.10.2022, p. 1, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2036/oj>).

⁽⁴⁾ Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE ale Parlamentului European și ale Consiliului, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului (JO L 173, 12.6.2014, p. 190, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2014/59/oj>).

⁽⁵⁾ Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/763 al Comisiei din 23 aprilie 2021 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului și a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere și publicarea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile (JO L 168, 12.5.2021, p. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2021/763/oj).

- (2) Directiva (UE) 2024/1174 a Parlamentului European și a Consiliului (⁶) de modificare a Directivei 2014/59/UE și a Regulamentului (UE) nr. 806/2014 în ceea ce privește anumite aspecte ale cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile a modificat ulterior cerința de deducere prevăzută în Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precizând în Directiva 2014/59/UE și în Regulamentul (UE) nr. 806/2014 faptul că entitățile intermediare dintr-un grup de rezoluție trebuie să își deducă numai deținerile de instrumente de fonduri proprii emise de entități destinate lichidării care aparțin aceluiași grup de rezoluție și care nu sunt la rândul lor entități de rezoluție, sub rezerva anumitor condiții legate de importanța semnificativă a deținerilor respective. Aceste modificări ar trebui să se reflecte, de asemenea, în informațiile armonizate prezentate în modelele pentru publicarea informațiilor și raportarea către autoritățile competente și autoritățile de rezoluție.
- (3) Entitățile care intră sub incidența cerințelor prevăzute la articolul 92a sau la articolul 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 („cerința privind TLAC”) sau al cerinței prevăzute la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE („MREL”) pot, cu aprobarea prealabilă a autorității lor de rezoluție, să exercite opțiunea call, să răscumpere sau să ramburseze instrumente de datorii eligibile în conformitate cu articolul 78a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cuantumul acoperite de o astfel de aprobare reduc capacitatea entităților de a îndeplini MREL sau cerința privind TLAC. Este, așadar, necesar să se precizeze felul în care impactul acestei aprobări ar trebui să se reflecte în informațiile publicate și în raportarea către autoritățile competente și autoritățile de rezoluție.
- (4) Prin urmare, Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/763 ar trebui modificat în consecință.
- (5) Prezentul regulament se bazează pe proiectul de standarde tehnice de punere în aplicare transmis Comisiei de Autoritatea Bancară Europeană.
- (6) Autoritatea Bancară Europeană a efectuat consultări publice deschise cu privire la proiectul de standarde tehnice de punere în aplicare pe care se bazează prezentul regulament, a analizat costurile și beneficiile potențiale aferente și a solicitat opinia Grupului părților interesate din domeniul bancar, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului (⁷).
- (7) Pentru ca entitățile care fac obiectul obligației de raportare sau de publicare de informații în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau cu Directiva 2014/59/UE să aibă suficient timp pentru a se adapta la modificările aduse modelelor și informațiilor armonizate, modificările ar trebui să înceapă să se aplice la șase luni de la data intrării în vigoare,

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Modificări ale Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2021/763

Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/763 se modifică după cum urmează:

1. modelele M 02.00 și M 03.00 prevăzute în anexa I se înlocuiesc cu modelele M 02.00 și M 03.00 prevăzute în anexa I la prezentul regulament;
2. anexa II se înlocuiește cu textul din anexa II la prezentul regulament;
3. modelele EU TLAC1 și EU ILAC prevăzute în anexa V se înlocuiesc cu modelele EU TLAC1 și EU ILAC prevăzute în anexa III la prezentul regulament;
4. anexa VI se înlocuiește cu textul din anexa IV la prezentul regulament.

(⁶) Directiva (UE) 2024/1174 a Parlamentului European și a Consiliului din 11 aprilie 2024 de modificare a Directivei 2014/59/UE și a Regulamentului (UE) nr. 806/2014 în ceea ce privește anumite aspecte ale cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile (JO L, 2024/1174, 22.4.2024, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2024/1174/oj>).

(⁷) Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea Bancară Europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

*Articolul 2***Intrare în vigoare și aplicare**

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

Se aplică de la 27 decembrie 2024.

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

Adoptat la Bruxelles, 6 iunie 2024.

Pentru Comisie

Președinta

Ursula VON DER LEYEN

ANEXA I

'RAPORTAREA CERINȚEI MINIME DE FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE

MODELE PENTRU MREL ȘI TLAC			
NUMĂRUL MODELULUI	CODUL MODELULUI	DENUMIREA MODELULUI/GRUPULUI DE MODELE	DENUMIREA SCURTĂ
		CUANTUMURI: INDICATORI-CHEIE PENTRU MREL ȘI TLAC	
1	M 01.00	Indicatori-cheie pentru MREL și TLAC (grupuri/entități de rezoluție)	KM2
		COMPONENTĂ ȘI SCADENȚĂ	
2	M 02.00	Capacitatea și componența MREL și TLAC (grupuri și entități de rezoluție)	TLAC1
3	M 03.00	MREL internă și TLAC internă	ILAC
4	M 04.00	Structura de finanțare a datoriilor eligibile	LIAB-MREL
		ORDINEA DE PRIORITATE A CREDITORILOR	
5	M 05.00	Ordinea de prioritate a creditorilor (entitate care nu este entitate de rezoluție)	TLAC2
6	M 06.00	Ordinea de prioritate a creditorilor (entități de rezoluție)	TLAC3
		INFORMAȚII SPECIFICE CONTRACTULUI	
7	M 07.00	Instrumente reglementate de legislația unei țări terțe	MTCI

M 01.00 – Indicatori-cheie pentru MREL și TLAC (grupuri/entități de rezoluție) (KM2)

		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)	Cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC)
		0010	0020
	Cuantumul total al expunerii la risc și indicatorul de măsurare a expunerii totale		
0100	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC (TREA)		
0110	INDICATORUL DE MĂSURARE A EXPUNERII TOTALE (TEM)		
	Fonduri proprii și datorii eligibile		
0200	FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE		
0210	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate		
0220	Din care: reglementate de legislația unei țări terțe		
0230	Din care: elemente care conțin o clauză de reducere a valorii contabile și de conversie, astfel cum se menționează la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE		
	Alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne		
0250	ALTE DATORII CARE POT FACE OBIECTUL RECAPITALIZĂRII INTERNE		
0260	Din care: reglementate de legislația unei țări terțe		
0270	Din care: elemente care conțin o clauză de reducere a valorii contabile și de conversie, astfel cum se menționează la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE		
0280	Scadență reziduală < 1 an		
0285	Scadență reziduală >= 1 an și < 2 ani		
0290	Scadență reziduală >= 2 ani		
	Rate și derogări privind subordonarea		
0300	FONDURILE PROPRII ȘI DATORIILE ELIGIBILE CA PROCENT DIN TREA		
0310	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate		
0320	FONDURILE PROPRII ȘI DATORIILE ELIGIBILE CA PROCENT DIN TEM		
0330	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate		
0340	Se aplică derogarea privind subordonarea prevăzută la articolul 72b alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013? (Derogarea de 5 %)		

		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)	Cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC)
		0010	0020
0350	Cuantumul agregat al instrumentelor de datorii eligibile nesubordonate permise în cazul în care se aplică opțiunea de subordonare prevăzută la articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (derogare de maximum 3,5 %)		
0360	Ponderea din totalul datoriilor nesubordonate care este inclusă în fondurile proprii și datoriile eligibile		

M 02.00 – Capacitatea și componența MREL și TLAC (grupuri/entități de rezoluție) (TLAC1)

		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)	Cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC)	Element memorandum: cuantumul eligibile în sensul MREL, dar nu și în sensul TLAC
		0010	0020	0030
0010	FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE			
0020	Fonduri proprii (eligibile)			
0030	Fonduri proprii de nivel 1 de bază			
0040	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (eligibile)			
0050	Fonduri proprii de nivel 2 (eligibile)			
0060	Datorii eligibile			
0070	Elemente de datorii eligibile înainte de ajustări			
0080	Din care: datorii eligibile considerate ca fiind subordonate din punct de vedere structural			
0090	Datorii eligibile subordonate datoriilor excluse			
0100	Instrumente de datorii eligibile emise direct de entitatea de rezoluție (care nu își păstrează drepturile obținute)			

		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)	Cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC)	Element memorandum: cuantumuri eligibile în sensul MREL, dar nu și în sensul TLAC
		0010	0020	0030
0110	Instrumente de datorii eligibile emise de alte entități din cadrul grupului de rezoluție (care nu își păstrează drepturile obținute)			
0120	Instrumente de datorii eligibile emise înainte de 27 iunie 2019			
0130	Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 cu o scadență reziduală de cel puțin un an, în măsura în care nu se califică drept elemente de fonduri proprii de nivel 2			
0132	(-) Instrumente proprii de datorii eligibile subordonate datoriilor excluse			
0135	(-) Din care: cuantumuri ale aprobărilor prealabile neutilizate			
0140	Datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse			
0150	Datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute, înainte de plafonare)			
0160	Datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse emise înainte de 27 iunie 2019 (înainte de plafonare)			
0162	(-) Instrumente proprii de datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse			
0165	(-) Din care: cuantumuri ale aprobărilor prealabile neutilizate			
0170	Cuantumuri eligibile după aplicarea plafonului de la articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (care nu își păstrează drepturile obținute)			
0180	Cuantumuri eligibile după aplicarea plafonului de la articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, constând în elemente care au fost emise înainte de 27 iunie 2019			
0190	(-) Deduceri			
0200	(-) Expuneri între grupuri de rezoluție cu mai multe puncte de intrare (MPE)			
0211	(-) Investiții în alte instrumente de datorii eligibile			

		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)	Cerința privind fondurile proprii și datorii eligibile pentru G-SII (TLAC)	Element memorandum: cuantumul eligibile în sensul MREL, dar nu și în sensul TLAC
		0010	0020	0030
0220	Deducerile din datoriile eligibile care depășesc datoriile eligibile (deduceri din fondurile proprii de nivel 2)			
ELEMENTE MEMORANDUM				
0400	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (%) disponibile după îndeplinirea cerințelor entității			
0410	Cerința amortizorului combinat (%)			
0420	Din care: cerința amortizorului de conservare a capitalului			
0430	Din care: cerința amortizorului anticiclic			
0440	Din care: cerința amortizorului de risc sistemic			
0450	Din care: amortizorul pentru instituții de importanță sistemică globală (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)			
0460	Investiții în datorii eligibile subordonate ale altor instituții			
0470	Investiții în datorii eligibile subordonate ale G-SII			
0480	Investiții în datorii eligibile subordonate ale O-SII			
0490	Investiții în datorii eligibile subordonate ale altor instituții			
0500	Datorii excluse			
0600	Aprobări ad-hoc pentru elementele de datorii eligibile: quantum prestabilit			
0610	Aprobări prealabile generale pentru elementele de datorii eligibile: quantum prestabilit			

M 03.00 – MREL internă și TLAC internă

		MREL internă	TLAC internă
		0010	0020
0010	Nivel de aplicare		
	Cuantumul total al expunerii la risc și indicatorul de măsurare a expunerii totale		
0100	Cuantumul total al expunerii la risc (TREA)		
0110	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM)		
	Fonduri proprii eligibile și datorii eligibile		
0200	Fonduri proprii eligibile și datorii eligibile		
0210	Fonduri proprii eligibile		
0220	Fonduri proprii de nivel 1 de bază		
0230	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar eligibile		
0240	Fonduri proprii de nivel 2 eligibile		
0250	Datorii eligibile și garanții		
0260	Datorii eligibile (cu excepția garanțiilor)		
0265	(-) Instrumente proprii de datorii eligibile: cantumuri ale aprobărilor prealabile neutilizate		
0270	Garanții furnizate de entitatea de rezoluție și permise de autoritatea de rezoluție		
0280	Element memorandum: partea garantată a garanției		
0290	(-) Instrumente de fonduri proprii și instrumente de datorii eligibile emise de alte entități decât entitățile de rezoluție din același grup de rezoluție		
0293	(-) Din care: instrumente de fonduri proprii emise de entități destinate lichidării		
0295	Deducerile din datoriile eligibile care depășesc datoriile eligibile		
	Rate ale fondurilor proprii eligibile și datoriilor eligibile		
0400	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TREA		
0410	Din care: garanții permise		
0420	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TEM		
0430	Din care: garanții permise		

		MREL internă	TLAC internă
		0010	0020
0440	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (%) disponibile după îndeplinirea cerințelor entității		
	Elemente memorandum		
0500	Cerința amortizorului combinat (%)		
0510	Din care: cerința amortizorului de conservare a capitalului		
0520	Din care: cerința amortizorului anticiclic		
0530	Din care: cerința amortizorului de risc sistemic		
0540	Din care: amortizorul pentru instituții de importanță sistemică globală (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)		
0550	Alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne		
0560	Din care: reglementate de legislația unei țări terțe		
0570	Din care: elemente care conțin o clauză de reducere a valorii contabile și de conversie, astfel cum se menționează la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE		
0580	Scadență reziduală < 1 an		
0590	Scadență reziduală >= 1 an și < 2 ani		
0600	Scadență reziduală >= 2 ani		
0610	Datorii excluse		
0620	Instrumente de fonduri proprii emise de entități destinate lichidării din același grup de rezoluție		
0630	Raportul dintre deținerile de instrumente de fonduri proprii emise de entitățile destinate lichidării, pe de o parte, și fondurile proprii eligibile și datoriile eligibile, pe de altă parte		

M 04.00 – Structura de finanțare a datoriilor eligibile (LIAB MREL)

		Cuantum eligibil în sensul MREL/MREL interne
		0010
0100	DATORII ELIGIBILE	
0200	Depozite neacoperite și nepreferențiale >= 1 an	
0210	Din care: scadența reziduală >= 1 an și < 2 ani	
0220	Din care: scadența reziduală >= 2 ani	
0230	Din care: emise de filiale	

		Cuantum eligibil în sensul MREL/MREL interne
		0010
0300	Obligații garantate neacoperite de garanții reale >= 1 an	
0310	Din care: scadența reziduală >= 1 an și < 2 ani	
0320	Din care: scadența reziduală >= 2 ani	
0330	Din care: emise de filiale	
0400	Instrumente financiare structurate >= 1 an	
0410	Din care: scadența reziduală >= 1 an și < 2 ani	
0420	Din care: scadența reziduală >= 2 ani	
0430	Din care: emise de filiale	
0500	Datorii cu rang prioritar negarantate >= 1 an	
0510	Din care: scadența reziduală >= 1 an și < 2 ani	
0520	Din care: scadența reziduală >= 2 ani	
0530	Din care: emise de filiale	
0600	Datorii cu rang prioritar nepriviligate >= 1 an	
0610	Din care: scadența reziduală >= 1 an și < 2 ani	
0620	Din care: scadența reziduală >= 2 ani	
0630	Din care: emise de filiale	
0700	Datorii subordonate (care nu sunt recunoscute drept fonduri proprii) >= 1 an	
0710	Din care: scadența reziduală >= 1 an și < 2 ani	
0720	Din care: scadența reziduală >= 2 ani	
0730	Din care: emise de filiale	
0800	Alte datorii eligibile MREL >= 1 an	
0810	Din care: scadența reziduală >= 1 an și < 2 ani	
0820	Din care: scadența reziduală >= 2 ani	
0830	Din care: emise de filiale	

M 05.00 – Ordinea de prioritate a creditorilor (entitate care nu este entitate de rezoluție) (TLAC2)

Rangul de prioritate în caz de insolvență	Tipul de creditor	Descrierea rangului de prioritate în caz de insolvență	Datorii și fonduri proprii		Datorii și fonduri proprii, mai puțin datoriile excluse						
			Din care: datorii excluse		Din care: fonduri proprii și datorii eligibile în sensul MREL interne	Din care: cu o scadență reziduală de				Din care: titluri de valoare perpetue	
						≥ 1 an < 2 ani	≥ 2 ani < 5 ani	≥ 5 ani < 10 ani	≥ 10 ani		
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120

M 06.00 – Ordinea de prioritate a creditorilor (entități de rezoluție) (TLAC3)

Rangul de prioritate în caz de insolvență	Descrierea rangului de prioritate în caz de insolvență	Datorii și fonduri proprii		Datorii și fonduri proprii, mai puțin datoriile excluse						
		Din care: datorii excluse	Din care: fonduri proprii și datorii eligibile potențial eligibile pentru îndeplinirea MREL	Din care: cu o scadență reziduală de				Din care: titluri de valoare perpetue		
				≥ 1 an < 2 ani	≥ 2 ani < 5 ani	≥ 5 ani < 10 ani	≥ 10 ani			
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110

M 07.00 – Instrumente reglementate de legislația unei țări terțe (MTCI)

Entitatea emitentă			Identifi- catorul contrac- tului	Legislația aplicabilă (țara terță)	Recunoașterea contractuală a competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie	Tratamentul de reglementare		Cuan- tum	Rangul de prioritate în cadrul procedurii obișnuite de insolvență		Scadență	Data (prima dată) de exerci- tare a opțiunii call	Opțiune call de reglemen- tare (Da/Nu)
Denu- mire	Cod	Tipul de cod				Tipul fondurilor proprii sau al datoriilor eligibile	Tipul de instrument		Legislația aplicabilă	Rangul de prioritate în caz de insolvență			
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140

ANEXA II

RAPORTAREA CERINȚEI MINIME DE FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE – INSTRUCȚIUNI

PARTEA I

INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. Structură și convenții

1.1. Structură

1. Prezentul cadru de raportare privind MREL și TLAC constă în patru grupuri de modele:
 - (a) cuantumul: indicatorii-cheie ai MREL și TLAC;
 - (b) componența și scadența;
 - (c) ordinea de prioritate a creditorilor;
 - (d) informații specifice contractului.
2. Pentru fiecare model se prevăd referințe juridice. Această parte cuprinde informații detaliate suplimentare privind unele aspecte mai generale ale raportării fiecărui set de modele și instrucțiuni referitoare la unele poziții specifice.

1.2. Convenția de numerotare

3. În ceea ce privește referințele la coloanele, rândurile și celulele modelelor, documentul respectă convenția de etichetare prevăzută la literele (a)-(d). Aceste coduri numerice sunt utilizate pe scară largă în normele de validare definite în conformitate cu anexa III.
 - (a) se utilizează următoarea notație generală: {Model;Rând;Coloană};
 - (b) referințele din cadrul unui model nu includ o indicație a modelului: {Rând;Coloană};
 - (c) în cazul modelelor cu o singură coloană, sunt menționate numai rândurile: {Model;Rând};
 - (d) se utilizează un asterisc pentru a se indica faptul că referințele cuprind rândurile sau coloanele menționate anterior.

1.3. Convenția de semn

4. Orice quantum care majorează fondurile proprii și datoriile eligibile, quantumurile ponderate la risc ale expunerilor, indicatorul de măsurare a expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier sau cerințele se raportează ca cifră pozitivă. În schimb, orice quantum care reduce fondurile proprii și datoriile eligibile, quantumurile ponderate la risc ale expunerilor, indicatorul de măsurare a expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier sau cerințele se raportează ca cifră negativă. În cazul în care există un semn negativ (-) în fața denumirii unui element, se presupune că pentru elementul respectiv nu se va raporta nicio valoare pozitivă.

1.4. Abrevieri și definiții

5. În sensul anexelor la prezentul regulament, se aplică următoarele abrevieri și definiții:
 - (a) „MREL” înseamnă cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile, astfel cum este definită la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE;

- (b) „TLAC” se referă la cerințele privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru instituțiile de importanță sistemică globală (G-SII) în temeiul articolului 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
- (c) „TLAC internă” se referă la cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII din afara UE în temeiul articolului 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
- (d) „MREL internă” se referă la MREL aplicată entităților care nu sunt ele însele entități de rezoluție în temeiul articolului 45f din Directiva 2014/59/UE;
- (e) „cuantumul aprobării prealabile neutilizate” înseamnă cuantumul acoperit de o aprobare prealabilă de a exercita opțiunea call, de a răscumpăra sau de a rambursa instrumente de fonduri proprii în conformitate cu articolul 78 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau instrumente de datorii eligibile în conformitate cu articolul 78a din regulamentul respectiv, după caz, în măsura în care entitatea raportoare nu a utilizat încă suma respectivă pentru a exercita opțiunea call, a răscumpăra sau a rambursa instrumente. În cazul în care aprobarea este ad-hoc și vizează instrumente cu opțiune de răscumpărare în cazul cărora nu este suficient de sigur că opțiunea call va fi executată, în cuantumul aprobării prealabile neutilizate nu se include niciun instrument de acest tip;
- (f) „cuantumul aprobării ad-hoc neutilizate” înseamnă cuantumul acoperit de o aprobare prealabilă ad-hoc de a exercita opțiunea call, de a răscumpăra sau de a rambursa instrumente de fonduri proprii specifice în conformitate cu articolul 78 alineatul (1) primul paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborat cu articolul 28 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 al Comisiei ⁽¹⁾ sau instrumente de datorie eligibile specifice în conformitate cu articolul 78a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborat cu articolul 32b alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014, după caz, în măsura în care entitatea raportoare nu a utilizat încă suma respectivă pentru a exercita opțiunea call, a răscumpăra sau a rambursa instrumente. În cazul în care aprobarea vizează instrumente cu opțiune de răscumpărare în cazul cărora nu este suficient de sigur că opțiunea call va fi executată, în cuantumul aprobării prealabile neutilizate nu se include niciun instrument de acest tip;
- (g) „cuantumul aprobării generale neutilizate” sau „cuantumul aprobării prealabile generale neutilizate” înseamnă cuantumul acoperit de o aprobare prealabilă ad-hoc de a exercita opțiunea call, de a răscumpăra sau de a rambursa instrumente de fonduri proprii în conformitate cu articolul 78 alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborat cu articolul 28 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 sau instrumente de datorie eligibile în conformitate cu articolul 78a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborat cu articolul 32b alineatele (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014, după caz, în măsura în care entitatea raportoare nu a utilizat încă suma respectivă pentru a exercita opțiunea call, a răscumpăra sau a rambursa instrumente.

PARTEA A II-A

INSTRUCȚIUNI AFERENTE MODELELOR

1. Cuantumul: M 01.00 – Indicatori-cheie pentru MREL și TLAC (KM2)

1.1. Observații generale

1. Coloana referitoare la cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL) se completează de entitățile care fac obiectul cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile în conformitate cu articolul 45e din Directiva 2014/59/UE. Numai entitățile obligate să respecte cerința prevăzută la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează elemente care se referă la cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC).

⁽¹⁾ Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 al Comisiei din 7 ianuarie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului cu privire la standardele tehnice de reglementare pentru cerințele de fonduri proprii în cazul instituțiilor (JO L 74, 14.3.2014, p. 8, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2014/241/oj).

1.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL) Articolele 45 și 45e din Directiva 2014/59/UE
0020	Cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC) Articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0100-0120	Cuantumul total al expunerii la risc și indicatorul de măsurare a expunerii totale
0100	Cuantumul total al expunerii la risc (TREA) Articolul 45 alineatul (2) litera (a) din Directiva 2014/59/UE, articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cuantumul total al expunerii la risc raportat pe acest rând este cuantumul total al expunerii la risc care stă la baza respectării cerințelor prevăzute la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE sau de la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după caz.
0110	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM) Articolul 45 alineatul (2) litera (b) din Directiva 2014/59/UE, articolul 429 alineatul (4) și articolul 429a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Indicatorul de măsurare a expunerii totale raportat pe acest rând este indicatorul de măsurare a expunerii totale care stă la baza respectării cerințelor prevăzute la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE sau de la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după caz.
0200-0230	Fonduri proprii și datorii eligibile
0200	Fonduri proprii și datorii eligibile MREL Cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile care intră în calculul MREL se raportează ca fiind suma dintre: (i) fondurile proprii; astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 118 și la articolul 72 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (ii) datoriile eligibile, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 71a din Directiva 2014/59/UE. În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE. TLAC Cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile care sunt luate în considerare în vederea îndeplinirii cerinței privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC) este cuantumul menționat la articolul 72l din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care constă în: (i) fondurile proprii; astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 118 și la articolul 72 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (ii) datoriile eligibile în conformitate cu articolul 72k din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0210	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate Cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile subordonate care intră în calculul MREL se raportează ca fiind suma dintre: (i) fondurile proprii, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 118 și la articolul 72 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (ii) datoriile eligibile incluse în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile în conformitate cu articolul 45b din Directiva 2014/59/UE care sunt instrumente eligibile subordonate, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 71b din directiva menționată; (iii) datoriile incluse în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile în conformitate cu articolul 45b alineatul (3) din Directiva 2014/59/UE. În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE. În ceea ce privește datoriile eligibile subordonate, cuantumul raportat trebuie să fie cele rezultate de după deducerea, (i) după caz, a deținerilor de instrumente proprii de datorii eligibile subordonate, astfel cum sunt menționate la articolul 72e alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și (ii) a cuantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea prealabilă vizează instrumente de datorii subordonate în general sau un instrument specific de datorii subordonate.
0220	Din care: reglementate de legislația unei țări terțe Cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile care sunt reglementate de legislația unei țări terțe, astfel cum se menționează la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE. Cuantumurile raportate sunt cele rezultate după deducerea: (i) deținerilor de instrumente proprii de datorii eligibile, astfel cum sunt menționate la articolul 72e alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după caz, și a deținerilor de instrumente de fonduri proprii, astfel cum sunt menționate la articolul 36 alineatul (1) litera (f), la articolul 56 litera (a) și la articolul 66 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, reglementate de legislația unei țări terțe; și (ii) a cuantumurilor aprobărilor ad-hoc neutilizate, în măsura în care aprobarea prealabilă vizează un instrument de fonduri proprii sau un instrument specific de datorii eligibil care este reglementat de legislația unei țări terțe.
0230	Din care: elemente care conțin o clauză de reducere a valorii contabile și de conversie, astfel cum se menționează la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE Cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile care sunt reglementate de legislația unei țări terțe și care conțin o clauză de reducere a valorii contabile și de conversie, astfel cum se menționează la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE. Cuantumurile raportate sunt cele rezultate după deducerea: (i) deținerilor de instrumente proprii de datorii eligibile, astfel cum sunt menționate la articolul 72e alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după caz, și a deținerilor de instrumente de fonduri proprii, astfel cum sunt menționate la articolul 36 alineatul (1) litera (f), la articolul 56 litera (a) și la articolul 66 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care sunt reglementate de legislația unei țări terțe și conțin o clauză de reducere a valorii contabile și de conversie, astfel cum se menționează la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE; și (ii) a cuantumurilor aprobărilor ad-hoc neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează un instrument de fonduri proprii sau un instrument specific de datorii eligibil care este reglementat de legislația unei țări terțe și conține o clauză de reducere a valorii contabile și de conversie, astfel cum se menționează la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE.
0250-0290	Alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne Entitățile care, la data raportării informațiilor respective, dețin cuantumuri ale fondurilor proprii și ale datoriilor eligibile de cel puțin 150 % din cerința prevăzută la articolul 45 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE sunt exceptate de la raportarea informațiilor de pe rândurile 0250-0290. Entitățile în cauză pot opta să raporteze respectivele informații în acest model pe bază voluntară. Cuantumurile aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează un instrument de datorii eligibil, sunt considerate alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne în sensul acestor rânduri.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0250	Alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne Quantumul datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 71 din Directiva 2014/59/UE, care nu sunt incluse în fondurile proprii și în datoriile eligibile în conformitate cu articolul 45b din directiva menționată.
0260	Din care: reglementate de legislația unei țări terțe Quantumul altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne și care sunt reglementate de legislația unei țări terțe, astfel cum se menționează la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE.
0270	Din care: elemente care conțin o clauză de reducere a valorii contabile și de conversie, astfel cum se menționează la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE Quantumul altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne, care sunt reglementate de legislația unei țări terțe și care conțin o clauză de reducere a valorii contabile și de conversie, astfel cum se menționează la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE.
0280-0290	Defalcarea altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne în funcție de scadența reziduală
0280	Scadență reziduală < 1 an
0285	Scadență reziduală >= 1 an și < 2 ani
0290	Scadență reziduală >= 2 ani
0300-0360	Rate și derogări privind subordonarea
0300	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TREA În sensul acestui rând, quantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile care este raportat pe rândul 0200 se exprimă ca procent din quantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0310	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate În sensul acestui rând, quantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile subordonate care este raportat pe rândul 0210 se exprimă ca procent din quantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0320	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TEM În sensul acestui rând, quantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile care este raportat pe rândul 0200 se exprimă ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale calculat în conformitate cu articolul 429 alineatul (4) și cu articolul 429a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0330	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate În sensul acestui rând, quantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile subordonate care este raportat pe rândul 0210 se exprimă ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale calculat în conformitate cu articolul 429 alineatul (4) și cu articolul 429a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0340	Se aplică derogarea privind subordonarea prevăzută la articolul 72b alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013? (derogarea de 5 %) Acest rând trebuie raportat numai de entitățile care fac obiectul cerinței privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (cerința privind TLAC). În cazul în care autoritatea de rezoluție permite ca datoriile să se califice drept instrumente de datorii eligibile în conformitate cu articolul 72b alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, entitatea raportoare indică „da” în coloana 0020. În cazul în care autoritatea de rezoluție nu permite ca datoriile să se califice drept instrumente de datorii eligibile în conformitate cu articolul 72b alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, entitatea raportoare indică „nu” în coloana 0020. Întrucât derogările prevăzute la articolul 72b alineatele (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se exclud reciproc, acest rând nu se completează dacă entitatea raportoare a completat {r0350}.
0350	Cuantumul agregat al instrumentelor de datorii eligibile nesubordonate permise în cazul în care se aplică opțiunea de subordonare prevăzută la articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (derogare de maximum 3,5 %) Cuantumul agregat al datoriilor nesubordonate care au putut fi calificate, cu permisiunea autorității de rezoluție, drept instrumente de datorii eligibile în sensul cerinței privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC) în conformitate cu articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau care se califică în temeiul articolului 494 alineatul (3) din regulamentul menționat. Întrucât derogările prevăzute la articolul 72b alineatele (3) și (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se exclud reciproc, acest rând nu se completează dacă entitatea raportoare a indicat „da” în {r0340, c0020}.
0360	Ponderea din totalul datoriilor nesubordonate care este inclusă în fondurile proprii și datoriile eligibile Acest rând trebuie raportat numai de entitățile care fac obiectul cerinței privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (cerința privind TLAC). Dacă se aplică derogarea plafonată privind subordonarea prevăzută la articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, entitățile raportează: (i) cuantumul datoriilor emise care sunt de rang egal cu datoriile excluse, astfel cum sunt menționate la articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și care sunt incluse în cuantumul raportat pe rândul 0200 (după aplicarea plafonului), (ii) împărțit la cuantumul datoriilor emise care au rang egal cu datoriile excluse, astfel cum sunt menționate la articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și care ar fi recunoscute pe rândul 0200 dacă nu s-ar aplica niciun plafon.

2. Componenta și scadența

2.1. M 02.00 – Capacitatea și componenta MREL și TLAC (grupuri și entități de rezoluție) (TLAC1)

2.1.1. Observații generale

2. Modelul M 02.00 – Capacitatea și componenta MREL și TLAC (grupuri și entități de rezoluție) (TLAC1) oferă detalii suplimentare cu privire la componenta fondurilor proprii și a datoriilor eligibile.
3. Coloana referitoare la cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL) se completează de entitățile care fac obiectul cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile în conformitate cu articolul 45e din Directiva 2014/59/UE. Numai entitățile obligate să respecte cerința prevăzută la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează elemente care se referă la cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC).

2.1.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL) Articolele 45 și 45e din Directiva 2014/59/UE.
0020	Cerințe privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC) Articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0030	Element memorandum: cantumuri eligibile în sensul MREL, dar nu și al TLAC Această coloană trebuie completată numai de entitățile care fac obiectul cerinței privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC). Această coloană reflectă diferența dintre cantumurile fondurilor proprii și ale datoriilor eligibile necesare pentru îndeplinirea cerinței prevăzute la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE, în conformitate cu articolul 45e din directiva menționată, și cantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile necesar pentru îndeplinirea cerinței prevăzute la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE Fondurile proprii și datoriile eligibile în sensul articolului 45e din Directiva 2014/59/UE și al articolului 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 MREL Cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile care intră în calculul MREL se raportează ca fiind suma dintre: (i) fondurile proprii; astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 118 și la articolul 72 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (ii) datoriile eligibile, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 71a din Directiva 2014/59/UE. În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE. TLAC Cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile care sunt luate în considerare în vederea îndeplinirii cerinței privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC) este cantumul menționat la articolul 72l din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care constă în: (i) fondurile proprii, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 118 și la articolul 72 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (ii) datoriile eligibile în conformitate cu articolul 72k din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0020	Fonduri proprii (eligibile) Articolul 4 alineatul (1) punctul 118 și articolul 72 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 În cazul MREL, instrumentele reglementate de legislația unei țări terțe sunt incluse pe acest rând și pe rândurile 0040 și 0050 numai dacă îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE.
0030	Fonduri proprii de nivel 1 de bază Articolul 50 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0040	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (eligibile) Articolul 61 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0050	Fonduri proprii de nivel 2 (eligibile) Articolul 71 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0060	Datorii eligibile MREL Datoriile eligibile, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 71a din Directiva 2014/59/UE; în cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din directiva menționată. TLAC Datoriile eligibile în conformitate cu articolul 72k din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0070	Elemente de datorii eligibile înainte de ajustări MREL Datoriile eligibile, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 71a din Directiva 2014/59/UE; în cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din directiva menționată. Cuantumul raportat sunt cele rezultate după deducerea cuantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile. TLAC Datoriile eligibile care îndeplinesc toate cerințele prevăzute la articolele 72a-72d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se raportează. Cuantumul raportat sunt cele rezultate după deducerea deținerilor de instrumente proprii de datorii eligibile și după deducerea cuantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile.
0080	Din care: datorii eligibile considerate ca fiind subordonate din punct de vedere structural MREL Datoriile care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 45b din Directiva 2014/59/UE deoarece sunt emise de o entitate de rezoluție care este un holding și deoarece nu există datorii excluse, astfel cum se menționează la articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care să fie de rang egal sau inferior instrumentelor de datorii eligibile. În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE. Acest rând include, de asemenea, datoriile care se califică drept eligibile ca urmare a păstrării drepturilor obținute în conformitate cu articolul 494b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cuantumul raportat sunt cele rezultate după deducerea cuantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea prealabilă vizează instrumente de datorii eligibile care îndeplinesc criteriile specificate la primul, al doilea și al treilea paragraf de la prezentul punct. TLAC Datorii care: (a) îndeplinesc cerințele prevăzute la articolele 72a-72d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în special cerința prevăzută la articolul 72b alineatul (2) litera (d) punctul (iii) din regulamentul menționat, dar nu și cerințele prevăzute la litera (d) punctul (i) sau (ii) de la alineatul respectiv, sau (b) îndeplinesc cerințele prevăzute la articolele 72a-72d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția articolului 72b alineatul (2) litera (d) din regulamentul menționat, și care pot fi calificate, cu permisiunea autorităților de rezoluție, drept instrumente de datorii eligibile în conformitate cu articolul 72b alineatul (4) din regulamentul menționat. Acest rând include, de asemenea, datoriile care se califică drept eligibile ca urmare a păstrării drepturilor obținute în conformitate cu articolul 494b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Cuantumurile raportate sunt cele rezultate după deducerea cuantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea prealabilă vizează instrumente de datorii eligibile care îndeplinesc criteriile specificate la primul și al doilea paragraf de la prezentul punct.
0090	Datorii eligibile subordonate datoriilor excluse MREL Datoriile eligibile incluse în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile în conformitate cu articolul 45b din Directiva 2014/59/UE care sunt instrumente eligibile subordonate, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 71b din directiva menționată, și datoriile incluse în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile în conformitate cu articolul 45b alineatul (3) din directiva menționată. În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din directiva menționată. Cuantumurile raportate sunt cele rezultate după deducerea cuantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile subordonate datoriilor excluse. TLAC Datoriile eligibile care îndeplinesc toate cerințele prevăzute la articolele 72a-72d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția datoriilor care au permisiunea să se califice drept instrumente de datorii eligibile în conformitate cu articolul 72b alineatul (3) sau (4) din regulamentul menționat. Cuantumurile raportate sunt cele rezultate după deducerea deținerilor de instrumente proprii de datorii eligibile și după deducerea cuantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea prealabilă vizează instrumente de datorii eligibile subordonate datoriilor excluse.
0100	Instrumente de datorii eligibile emise direct de entitatea de rezoluție (care nu își păstrează drepturile obținute) MREL Datoriile eligibile incluse în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile în conformitate cu articolul 45b din Directiva 2014/59/UE care sunt instrumente eligibile subordonate, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 71b din directiva menționată, și care sunt emise direct de entitatea de rezoluție. În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din directiva menționată. Cuantumurile raportate sunt cele anterioare deducerii cuantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile emise direct de entitatea de rezoluție care nu își păstrează drepturile obținute. TLAC Datoriile eligibile care îndeplinesc toate cerințele prevăzute la articolele 72a-72d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 – cu excepția datoriilor care au permisiunea să se califice drept instrumente de datorii eligibile în conformitate cu articolul 72b alineatul (3) sau (4) din regulamentul menționat – și care sunt emise direct de entitatea de rezoluție. Cuantumurile raportate sunt cele anterioare deducerii cuantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile emise direct de entitatea de rezoluție care nu își păstrează drepturile obținute. Acest rând nu include nici partea amortizată a instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 în cazul cărora scadența reziduală este de peste 1 an [articolul 72a alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], nici datoriile eligibile care își păstrează drepturile obținute în temeiul articolului 494b din regulamentul menționat.
0110	Instrumente de datorii eligibile emise de alte entități din cadrul grupului de rezoluție (care nu își păstrează drepturile obținute) MREL Datoriile eligibile incluse în cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile în conformitate cu articolul 45b din Directiva 2014/59/UE care sunt emise de filiale și incluse în MREL în conformitate cu articolul 45b alineatul (3) din directiva menționată. În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din directiva menționată. Cuantumurile raportate sunt cele anterioare deducerii cuantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile emise de alte entități din cadrul grupului de rezoluție care nu își păstrează drepturile obținute.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	TLAC Datoriile eligibile care îndeplinesc toate cerințele prevăzute la articolele 72a-72d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția datoriilor care au permisiunea să se califice drept instrumente de datorii eligibile în temeiul articolului 72b alineatul (3) sau (4) din regulamentul menționat, care sunt emise de filiale și se califică pentru a fi incluse în instrumentele de datorii eligibile consolidate ale unei entități în conformitate cu articolul 88a din regulamentul menționat. Cuantumul raportat sunt cele anterioare deduceri cuantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile emise de alte entități din cadrul grupului de rezoluție care nu își păstrează drepturile obținute. Acest rând nu include nici partea amortizată a instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 în cazul cărora scadența reziduală este de peste 1 an [articolul 72a alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013], nici datoriile eligibile care își păstrează drepturile obținute în temeiul articolului 494b din regulamentul menționat.
0120	Elemente de datorii eligibile emise înainte de 27 iunie 2019 MREL Datoriile eligibile care îndeplinesc următoarele condiții: (a) au fost emise înainte de 27 iunie 2019; (b) sunt instrumente eligibile subordonate, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 71b din Directiva 2014/59/UE; (c) sunt incluse în fondurile proprii și în datoriile eligibile în conformitate cu articolul 494b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (d) în cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, acestea îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE. Cuantumurile raportate sunt cele anterioare deduceri cuantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile emise înainte de 27 iunie 2019. TLAC Datoriile eligibile care îndeplinesc următoarele condiții: (a) au fost emise înainte de 27 iunie 2019; (b) sunt conforme cu articolul 72b alineatul (2) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (c) se califică drept datorii eligibile ca rezultat al păstrării drepturilor obținute în conformitate cu articolul 494b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cuantumurile raportate sunt cele anterioare deduceri cuantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile emise înainte de 27 iunie 2019.
0130	Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 cu o scadență reziduală de cel puțin 1 an, în măsura în care nu se califică drept elemente de fonduri proprii de nivel 2 Articolul 72 a alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Acest rând include partea amortizată a instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 în cazul cărora scadența reziduală este de peste 1 an. Pe acest rând se raportează numai cuantumul care nu este recunoscut în fondurile proprii, dar care îndeplinește toate criteriile de eligibilitate prevăzute la articolul 72b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul MREL, instrumentele reglementate de legislația unei țări terțe sunt incluse pe acest rând numai dacă îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE.
0132	(-) Instrumente proprii de datorii eligibile subordonate datoriilor excluse MREL Articolul 78a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și articolul 32b alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 Acest rând cuprinde cuantumul aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile subordonate datoriilor excluse. Cuantumul indicat pe acest rând este egal cu cuantumul indicat pe rândul 0135 pentru MREL.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	TLAC Articolul 72e alineatul (1) litera (a) și articolul 78a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, articolul 32b alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 Acest rând cuprinde: (i) deținerile de instrumente proprii de datorii eligibile subordonate care trebuie deduse în conformitate cu articolul 72e alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; și (ii) cuantumurile aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile subordonate datoriiilor excluse.
0135	(-) din care: cuantumuri ale aprobărilor prealabile neutilizate MREL și TLAC Pe acest rând se raportează următoarele cuantumuri: (i) cuantumurile aprobărilor ad-hoc neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile subordonate datoriiilor excluse; (ii) cuantumurile aprobărilor prealabile generale neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile subordonate datoriiilor excluse. În cazul în care o aprobare prealabilă generală menționată la punctul (ii) nu specifică rangul instrumentelor care fac obiectul exercitării opțiunii call, rambursării sau răscumpărării, cuantumul total al aprobării prealabile generale neutilizate se raportează pe acest rând.
0140	Datorii eligibile nesubordonate datoriiilor excluse MREL Datoriile care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 45b din Directiva 2014/59/UE și care nu sunt în întregime subordonate creanțelor care decurg din datoriile excluse menționate la articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE. Cuantumurile raportate sunt cele rezultate după deducerea cuantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează datorii eligibile care nu sunt subordonate datoriiilor excluse. TLAC Datoriile eligibile care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolele 72a-72d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția articolului 72b alineatul (2) litera (d) din regulamentul menționat, și care sunt recunoscute drept datorii eligibile în conformitate cu articolul 72b alineatul (3) sau (4) din regulamentul menționat. În cazul în care se aplică articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cuantumul raportat este cuantumul obținut după aplicarea plafonului prevăzut la articolul respectiv. Cuantumurile raportate sunt cele rezultate după deducerea deținerilor de instrumente proprii de datorii eligibile și după deducerea cuantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile care nu sunt subordonate datoriiilor excluse.
0150	Datorii eligibile nesubordonate datoriiilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute, înainte de plafonare) MREL Datoriile care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 45b alineatele (1), (2) și (3) din Directiva 2014/59/UE și care nu sunt în întregime subordonate creanțelor care decurg din datoriile excluse menționate la articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE. Cuantumurile raportate sunt cele anterioare deducerii cuantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile care nu sunt subordonate datoriiilor excluse și care nu își păstrează drepturile obținute.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	TLAC Datoriile eligibile care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolele 72a-72d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția articolului 72b alineatul (2) litera (d) din regulamentul menționat, și care ar putea avea permisiunea să se califice drept instrumente de datorii eligibile în conformitate cu articolul 72b alineatul (3) din regulamentul menționat sau au permisiunea să se califice drept instrumente de datorii eligibile în conformitate cu articolul 72b alineatul (4) din același regulament. Cuantumul raportat sunt cele anterioare deducerii cuantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile care nu sunt subordonate datoriilor excluse și care nu își păstrează drepturile obținute. În cazul în care se aplică articolul 72b alineatul (3) sau articolul 494 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pe acest rând se raportează cuantumul total fără aplicarea plafoanelor de 3,5 %, respectiv de 2,5 %. Acest rând nu include niciun cuantum care poate fi recunoscut pe bază tranzitorie în conformitate cu articolul 494b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0160	Datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse emise înainte de 27 iunie 2019 (înainte de plafonare) MREL Datoriile eligibile care îndeplinesc următoarele condiții: (a) au fost emise înainte de 27 iunie 2019; (b) îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 45b alineatele (1), (2) și (3) din Directiva 2014/59/UE și nu sunt în întregime subordonate creanțelor care decurg din datoriile excluse menționate la articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (c) se califică drept datorii eligibile ca rezultat al păstrării drepturilor obținute în conformitate cu articolul 494b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE. Cuantumurile raportate sunt cele anterioare deducerii cuantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile care nu sunt subordonate datoriilor excluse și care au fost emise înainte de 27 iunie 2019. TLAC Datoriile eligibile care îndeplinesc următoarele condiții: (a) au fost emise înainte de 27 iunie 2019; (b) îndeplinesc cerințele prevăzute la articolele 72a-72d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția articolului 72b alineatul (2) litera (d) din regulamentul menționat, și ar putea avea permisiunea să se califice drept instrumente de datorii eligibile în conformitate cu articolul 72b alineatul (3) din regulamentul menționat sau au permisiunea să se califice drept instrumente de datorii eligibile în conformitate cu articolul 72b alineatul (4) din același regulament; (c) se califică drept datorii eligibile ca rezultat al păstrării drepturilor obținute în conformitate cu articolul 494b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cuantumurile raportate sunt cele anterioare deducerii cuantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile care nu sunt subordonate datoriilor excluse și care au fost emise înainte de 27 iunie 2019. În cazul în care se aplică articolul 72b alineatul (3) sau articolul 494 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pe acest rând se raportează cuantumul total fără aplicarea plafoanelor de 3,5 %, respectiv de 2,5 %.
0162	(-) Instrumente proprii de datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse MREL Articolul 78a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și articolul 32b alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 Acest rând cuprinde cuantumul raportat al aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse. Cuantumul indicat pe acest rând este egal cu cuantumul indicat pe rândul 0165 pentru MREL.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	TLAC Articolul 72e alineatul (1) litera (a) și articolul 78a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, articolul 32b alineatele (2), (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014 Acest rând cuprinde: (i) deținerile de instrumente proprii de datorii eligibile nesubordonate care trebuie deduse în conformitate cu articolul 72e alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; și (ii) cuantumurile aprobărilor prelabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile nesubordonate datoriiilor excluse.
0165	(-) din care: cuantumuri ale aprobărilor prelabile neutilizate MREL și TLAC Pe acest rând se raportează următoarele cuantumuri: (i) cuantumurile aprobărilor ad-hoc neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează un instrument de datorii eligibil nesubordonat datoriiilor excluse; (ii) cuantumurile aprobărilor prelabile generale neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile nesubordonate datoriiilor excluse. În cazul în care o aprobare prelabilă generală menționată la punctul (ii) nu specifică rangul instrumentelor care fac obiectul exercitării opțiunii call, rambursării sau răscumpărării, cuantumul total al aprobării prelabile generale neutilizate se raportează pe rândul 0135, nu pe acest rând.
0170	Cuantumuri eligibile după aplicarea plafonului de la articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (care nu își păstrează drepturile obținute) TLAC Datorii eligibile care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolele 72a-72d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția articolului 72b alineatul (2) litera (d) din regulamentul menționat, după aplicarea articolului 72b alineatele (3)-(5) din respectivul regulament și cu excluderea datoriiilor recunoscute în temeiul clauzei de păstrare a drepturilor obținute prevăzute la articolul 494b alineatul (3) din același regulament. În cazul în care se aplică articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și până la 31 decembrie 2021, cuantumul raportat pe acest rând este cuantumul obținut după aplicarea articolului 494 alineatul (2) din regulamentul menționat (plafonul de 2,5 %).
0180	Cuantumuri eligibile după aplicarea plafonului de la articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, constând în elemente care au fost emise înainte de 27 iunie 2019 TLAC Datoriile eligibile care îndeplinesc următoarele condiții: (a) au fost emise înainte de 27 iunie 2019; (b) îndeplinesc cerințele prevăzute la articolele 72a-72d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția articolului 72b alineatul (2) litera (d) din regulamentul menționat, după aplicarea articolului 72b alineatele (3)-(5) din regulamentul menționat; (c) se califică drept datorii eligibile ca rezultat al păstrării drepturilor obținute în conformitate cu articolul 494b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul în care se aplică articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și până la 31 decembrie 2021, cuantumul raportat pe acest rând este cuantumul obținut după aplicarea articolului 494 alineatul (2) din regulamentul menționat (plafonul de 2,5 %).
0190	(-) Deduceri
0200	(-) Expuneri între grupurile de rezoluție cu mai multe puncte de intrare (MPE) TLAC Acest rând reflectă deducerile expunerilor între grupurile de rezoluție MPE din categoria G-SII care corespund deținerilor directe, indirecte sau sintetice de instrumente de fonduri proprii sau de instrumente de datorii eligibile ale uneia sau mai multor filiale care nu aparțin aceluiași grup de rezoluție ca și entitatea de rezoluție, în conformitate cu articolul 72e alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0211	(-) Investiții în alte instrumente de datorii eligibile TLAC Entitățile raportează deducerea investițiilor în alte instrumente de datorii eligibile, astfel cum se menționează la articolul 72e alineatul (1) literele (b), (c) și (d), la articolul 72e alineatele (2) și (3) și la articolele 72g-72j din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cuantumul care trebuie dedus din elementele de datorii eligibile urmând a fi determinat în conformitate cu partea a doua titlul I capitolul 5a secțiunea 2 din regulamentul menționat.
0220	Deducerile din datoriile eligibile care depășesc datoriile eligibile Datoriile eligibile nu pot fi negative, dar cuantumul deducerilor din elementele de datorii eligibile poate să fie mai mare decât cuantumul elementelor de datorii eligibile. În acest caz, datoriile eligibile trebuie să fie egale cu zero, iar surplusul deducerilor trebuie dedus din elementele de fonduri proprii de nivel 2 în conformitate cu articolul 66 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Prin acest element se asigură faptul că datoriile eligibile, astfel cum sunt raportate pe rândul 0060, nu sunt niciodată mai mici decât zero.
0400-0500	Elemente memorandum
0400	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (%) disponibile după îndeplinirea cerințelor entității Cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază, egal cu zero sau pozitiv, disponibil după îndeplinirea fiecăreia dintre cerințele menționate la articolul 141a alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din Directiva 2013/36/UE ⁽²⁾ și cea mai mare valoare dintre: (a) dacă este cazul, cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII prevăzută la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (cerința privind TLAC), atunci când este calculată în conformitate cu alineatul (1) litera (a) de la articolul menționat; (b) cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile în temeiul articolului 45 din Directiva 2014/59/UE, atunci când este calculată în conformitate cu articolul 45 alineatul (2) litera (a) din directiva menționată. Fondurile proprii de nivel 1 de bază disponibile se exprimă ca procente din cuantumul total al expunerii la risc, astfel cum este raportat pe rândul 0100 din modelul M 01.00. Cifra raportată trebuie să fie identică atât în coloana referitoare la MREL, cât și în coloana referitoare la TLAC. Aceasta trebuie să ia în considerare efectul dispozițiilor tranzitorii asupra fondurilor proprii și a datoriilor eligibile, cuantumul total al expunerii la risc și cerințele propriu-zise. Nu se iau în considerare nici orientările privind fondurile proprii suplimentare, astfel cum sunt menționate la articolul 104b din Directiva 2013/36/UE, nici cerința amortizorului combinat prevăzută la articolul 128 primul paragraf punctul 6 din directiva menționată.
0410	Cerința amortizorului combinat (%) Articolul 128 primul paragraf punctul 6 din Directiva 2013/36/UE Cerința amortizorului combinat se exprimă ca procent din cuantumul total al expunerii la risc.
0420	Din care: cerința amortizorului de conservare a capitalului Cuantumul amortizorului combinat specific instituției (exprimat ca procent din cuantumul total al expunerii la risc) aferent cerinței amortizorului de conservare a capitalului.
0430	Din care: cerința amortizorului anticiclic Cuantumul amortizorului combinat specific instituției (exprimat ca procent din cuantumul total al expunerii la risc) aferent cerinței amortizorului anticiclic.

⁽²⁾ Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (JO L 176, 27.6.2013, p. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0440	Din care: cerința amortizorului de risc sistemic Cuantumul amortizorului combinat specific instituției (exprimat ca procent din cuantumul total al expunerii la risc) aferent cerinței amortizorului de risc sistemic.
0450	Din care: amortizorul pentru instituțiile de importanță sistemică globală (G-SII) sau pentru alte instituții de importanță sistemică (O-SII) Cuantumul amortizorului combinat specific instituției (exprimat ca procent din cuantumul total al expunerii la risc) aferent cerinței amortizorului pentru G-SII sau O-SII.
0460	Investiții în datorii eligibile subordonate ale altor instituții Pozițiile raportate pe acest rând și pe rândurile 0470-0490 se determină ținând seama de principiile prevăzute la articolul 72h din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (poziții nete lungi, abordarea de tip look through).
0470	Investiții în datorii eligibile subordonate ale G-SII Cuantumul deținerilor de instrumente de datorii eligibile, astfel cum sunt menționate la articolul 72b alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția instrumentelor prevăzute la articolul 72b alineatele (3)-(5) din regulamentul menționat, care sunt emise de G-SII.
0480	Investiții în datorii eligibile subordonate ale O-SII Cuantumul deținerilor de instrumente de datorii eligibile, astfel cum sunt menționate la articolul 72b alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care sunt emise de O-SII. Investițiile în datorii eligibile subordonate ale O-SII care sunt în același timp G-SII nu se raportează pe acest rând, ci exclusiv pe rândul 0470.
0490	Investiții în datorii eligibile subordonate ale altor instituții Cuantumul deținerilor de instrumente de datorii eligibile, astfel cum sunt menționate la articolul 72b alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, care sunt emise de instituții care nu sunt nici G-SII, nici O-SII.
0500	Datorii excluse Articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
0600	Aprobări ad-hoc pentru elementele de datorii eligibile: quantum prestabilit Pe acest rând se raportează quantumurile care fac obiectul unei aprobări prealabile ad-hoc de a exercita opțiunea call, de a răscumpăra sau de a rambursa instrumente de datorii eligibile specifice în conformitate cu articolul 78a alineatul (1) primul paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborat cu articolul 32b alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014. Acesta include atât quantumurile utilizate, cât și quantumurile neutilizate.
0610	Aprobări prealabile generale pentru elementele de datorii eligibile: quantum prestabilit Pe acest rând se raportează quantumurile care fac obiectul unei aprobări prealabile generale de a exercita opțiunea call, de a răscumpăra sau de a rambursa instrumente de datorii eligibile specifice în conformitate cu articolul 78a alineatul (1) al doilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 coroborat cu articolul 32b alineatele (3) și (5) din Regulamentul delegat (UE) nr. 241/2014. Acesta include atât quantumurile utilizate, cât și quantumurile neutilizate.

2.2. M 03.00 – MREL internă și TLAC internă (ILAC)

2.2.1. Observații generale

4. Modelul M 03.00 prezintă fondurile proprii și datoriile eligibile în sensul:

- cerinței de fonduri proprii și datorii eligibile a entităților care nu sunt ele însele entități de rezoluție în temeiul articolului 45f din Directiva 2014/59/UE (MREL internă); și
- al cerinței privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII din afara UE care se aplică filialelor semnificative ale G-SII din țări terțe în temeiul articolului 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (TLAC internă).

5. Coloana referitoare la MREL internă se completează de entitățile care fac obiectul cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile în conformitate cu articolele 45 și 45f din Directiva 2014/59/UE. Numai entitățile obligate să respecte cerința prevăzută la articolul 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează elemente care se referă la cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC).

2.2.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	MREL internă Articolele 45 și 45f din Directiva 2014/59/UE.
0020	TLAC internă Articolul 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	Nivelul de aplicare Dacă entitatea face obiectul MREL interne și, după caz, al TLAC interne, pe bază individuală, aceasta indică „individual”. Dacă entitatea face obiectul MREL interne și, după caz, al TLAC interne, pe bază consolidată, aceasta indică „consolidat”.
0100-0110	Cuantumul total al expunerii la risc și indicatorul de măsurare a expunerii totale
0100	Cuantumul total al expunerii la risc (TREA) Articolul 45 alineatul (2) litera (a) din Directiva 2014/59/UE și articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cuantumul total al expunerii la risc raportat pe acest rând este cuantumul total al expunerii la risc care stă la baza respectării cerințelor prevăzute la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE, respectiv la articolul 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după caz.
0110	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM) Articolul 45 alineatul (2) litera (b) din Directiva 2014/59/UE, precum și articolul 429 alineatul (4) și articolul 429a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Indicatorul de măsurare a expunerii totale raportat pe acest rând este indicatorul de măsurare a expunerii totale care stă la baza respectării cerințelor prevăzute la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE, respectiv la articolul 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, după caz.
0200-0295	Fonduri proprii eligibile și datorii eligibile

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0200	Fonduri proprii eligibile și datorii eligibile <i>MREL internă</i> Suma fondurilor proprii eligibile, a datoriilor eligibile și a garanțiilor care au permisiunea de a fi luate în considerare pentru MREL internă în conformitate cu articolul 45f alineatul (2) din Directiva 2014/59/UE, avându-se în vedere, dacă este cazul, și articolul 89 alineatul (2) al patrulea paragraf din directiva menționată. În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE. Cuantumul raportat pe acest rând este cuantumul rezultat după efectuarea deducerilor în conformitate cu articolul 72e alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. <i>TLAC internă</i> Fondurile proprii eligibile și datoriile eligibile care au permisiunea de a fi luate în considerare pentru TLAC internă în conformitate cu articolul 92b alineatele (2) și (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Cuantumul raportat pe acest rând este cuantumul rezultat după efectuarea deducerilor în conformitate cu articolul 72e alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0210	Fonduri proprii eligibile Suma fondurilor proprii de nivel 1 de bază, a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar eligibile și a fondurilor proprii de nivel 2 eligibile În cazul MREL interne, instrumentele menționate la articolul 89 alineatul (2) al patrulea paragraf din Directiva 2014/59/UE se includ pe acest rând și pe rândurile 0230 și 0240, după caz. Instrumentele reglementate de legislația unei țări terțe sunt incluse pe acest rând și pe rândurile 0230 și 0240 numai dacă îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 55 din directiva menționată.
0220	Fonduri proprii de nivel 1 de bază Articolul 50 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0230	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar eligibile Articolul 61 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 <i>MREL internă</i> Instrumentele trebuie luate în considerare numai în cazul în care îndeplinesc criteriile menționate la articolul 45f alineatul (2) litera (b) punctul (ii) din Directiva 2014/59/UE. <i>TLAC internă</i> Instrumentele trebuie luate în considerare numai în cazul în care îndeplinesc criteriile prevăzute la articolul 92b alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0240	Fonduri proprii de nivel 2 eligibile Articolul 71 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 <i>MREL internă</i> Instrumentele trebuie luate în considerare numai în cazul în care îndeplinesc criteriile prevăzute la articolul 45f alineatul (2) litera (b) punctul (ii) din Directiva 2014/59/UE. <i>TLAC internă</i> Instrumentele trebuie luate în considerare numai în cazul în care îndeplinesc criteriile prevăzute la articolul 92b alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0250	Datorii eligibile și garanții
0260	Datorii eligibile (cu excepția garanțiilor) <i>MREL internă</i> Datoriile eligibile care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 45f alineatul (2) litera (a) din Directiva 2014/59/UE, avându-se în vedere, dacă este cazul, și articolul 89 alineatul (2) al patrulea paragraf din directiva menționată. În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul trebuie inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE. Cuantumurile raportate sunt cele anterioare deduceri cuantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile. <i>TLAC internă</i> Cuantumul datoriilor eligibile se calculează în conformitate cu articolul 72k din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 în cazul în care datoriile respective îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 92b alineatul (3) din regulamentul menționat. Cuantumurile raportate sunt cele anterioare deduceri cuantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile.
0265	(-) Instrumente proprii de datorii eligibile: cuantumi ale aprobărilor prealabile neutilizate Pe acest rând se raportează următoarele cuantumi: (i) cuantumurile aprobărilor ad-hoc neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile; (ii) cuantumurile aprobărilor prealabile generale neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează instrumente de datorii eligibile.
0270	Garanții furnizate de entitatea de rezoluție și permise de autoritatea de rezoluție În cazul în care autoritatea de rezoluție a filialei permite entității raportoare să îndeplinească cerința MREL internă cu garanții, se raportează cuantumul garanțiilor care sunt furnizate de entitatea de rezoluție și care îndeplinesc toate condițiile prevăzute la articolul 45f alineatul (5) din Directiva 2014/59/UE.
0280	Element memorandum: partea garantată a garanției Partea din garanție care se raportează pe rândul 0270 și care este garantată printr-un contract de garanție financiară, astfel cum se menționează la articolul 45f alineatul (5) litera (c) din Directiva 2014/59/UE.
0290	(-) Instrumente de fonduri proprii și instrumente de datorii eligibile emise de alte entități decât entitățile de rezoluție din același grup de rezoluție Pe acest rând se raportează deținerile de instrumente de fonduri proprii și de instrumente de datorii eligibile care trebuie deduse în conformitate cu articolul 72e alineatul (5) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau cu articolul 45c alineatul (2a) al cincilea paragraf din Directiva 2014/59/UE. Pentru calcularea deducerilor în temeiul articolului 45c alineatul (2a) din Directiva 2014/59/UE se utilizează raportul declarat pe rândul 0630.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0293	(-) Din care: instrumente de fonduri proprii emise de entități destinate lichidării Se raportează investițiile în instrumente de fonduri proprii emise de entități destinate lichidării din același grup de rezoluție pentru care autoritatea de rezoluție nu a stabilit o cerință minimă de fonduri proprii și de datorii eligibile în conformitate cu articolul 45 din Directiva 2014/59/UE, care trebuie deduse în conformitate cu articolul 45c alineatul (2a) al cincilea paragraf din Directiva 2014/59/UE. Pentru calcularea deducerilor în temeiul articolului 45c alineatul (2a) din Directiva 2014/59/UE se utilizează raportul declarat pe rândul 0630.
0295	Deducerile din datoriile eligibile care depășesc datoriile eligibile Datoriile eligibile nu pot fi negative, dar cuantumul deducerilor din elementele de datorii eligibile poate să fie mai mare decât cuantumul elementelor de datorii eligibile. În acest caz, datoriile eligibile trebuie să fie egale cu zero, iar surplusul deducerilor trebuie dedus din elementele de fonduri proprii de nivel 2 în conformitate cu articolul 66 litera (e) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Prin acest element se asigură faptul că datoriile eligibile, astfel cum sunt raportate pe rândul 0251, nu sunt niciodată mai mici decât zero.
0400-0440	Rate ale fondurilor proprii eligibile și ale datoriilor eligibile
0400	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TREA Cuantumurile fondurilor proprii eligibile, ale datoriilor eligibile și ale garanțiilor permise ale entității raportoare care sunt luate în considerare pentru calcularea MREL interne și, respectiv, a TLAC interne, exprimate ca procent din cuantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0410	Din care: garanții permise Cuantumul fondurilor proprii eligibile, al datoriilor eligibile și al garanțiilor permise ale entității raportoare care sunt garanții furnizate de entitatea de rezoluție și care sunt recunoscute de autoritatea de rezoluție în conformitate cu articolul 45f alineatul (5) din Directiva 2014/59/UE, care este luat în calcul pentru MREL internă, fiind exprimat ca procent din cuantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu articolul 92 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0420	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TEM Cuantumurile fondurilor proprii eligibile și ale datoriilor eligibile ale entității raportoare care sunt luate în considerare pentru calcularea MREL interne și, respectiv, a TLAC interne, exprimate ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale calculat în conformitate cu articolul 429 alineatul (4) și cu articolul 429a din regulamentul menționat.
0430	Din care: garanții permise Cuantumul fondurilor proprii eligibile și al datoriilor eligibile ale entității raportoare care sunt garanții furnizate de entitatea de rezoluție și care sunt recunoscute de autoritatea de rezoluție în conformitate cu articolul 45f alineatul (5) din Directiva 2014/59/UE, care este luat în calcul pentru MREL internă, fiind exprimat ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale calculat în conformitate cu articolul 429 alineatul (4) și cu articolul 429a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0440	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (%) disponibile după îndeplinirea cerințelor entității Cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază, egal cu zero sau pozitiv, disponibil după îndeplinirea fiecăreia dintre cerințele menționate la articolul 141a alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din Directiva 2013/36/UE și cea mai mare valoare dintre: (a) dacă este cazul, cerința privind TLAC internă în temeiul articolului 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, atunci când este calculată – în conformitate cu articolul 92b alineatul (1) din regulamentul menționat – ca fiind 90 % din cerința stabilită la articolul 92a alineatul (1) litera (a) din regulamentul respectiv; (b) cerința privind MREL internă în temeiul articolului 45f din Directiva 2014/59/UE, atunci când este calculată în conformitate cu articolul 45 alineatul (2) litera (a) din directiva menționată. Fondurile proprii de nivel 1 de bază disponibile se exprimă ca procent din cuantumul total al expunerii la risc, astfel cum este raportat pe rândul 0100. Cifra raportată trebuie să fie identică atât în coloana referitoare la MREL internă, cât și în coloana referitoare la TLAC internă. Aceasta trebuie să ia în considerare efectul dispozițiilor tranzitorii asupra fondurilor proprii și a datorilor eligibile, cuantumul total al expunerii la risc și cerințele propriu-zise. Nu se iau în considerare nici orientările privind fondurile proprii suplimentare, astfel cum sunt menționate la articolul 104b din Directiva 2013/36/UE, nici cerința amortizorului combinat prevăzută la articolul 128 primul paragraf punctul 6 din directiva menționată.
0500-0550	Elemente memorandum
0500	Cerința amortizorului combinat (%) Articolul 128 primul paragraf punctul 6 din Directiva 2013/36/UE Cerința amortizorului combinat se exprimă ca procent din cuantumul total al expunerii la risc.
0510	Din care: cerința amortizorului de conservare a capitalului Cuantumul amortizorului combinat specific instituției (exprimat ca procent din cuantumul total al expunerii la risc) aferent cerinței amortizorului de conservare a capitalului.
0520	Din care: cerința amortizorului anticiclic Cuantumul amortizorului combinat specific instituției (exprimat ca procent din cuantumul total al expunerii la risc) aferent cerinței amortizorului anticiclic.
0530	Din care: cerința amortizorului de risc sistemic Cuantumul amortizorului combinat specific instituției (exprimat ca procent din cuantumul total al expunerii la risc) aferent cerinței amortizorului de risc sistemic.
0540	Din care: amortizorul pentru instituțiile de importanță sistemică globală (G-SII) sau pentru alte instituții de importanță sistemică (O-SII) Cuantumul amortizorului combinat specific instituției (exprimat ca procent din cuantumul total al expunerii la risc) aferent cerinței amortizorului pentru G-SII sau O-SII.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0550-0600	Alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne Entitățile care, la data raportării informațiilor respective, dețin cuanțumuri ale fondurilor proprii și ale datoriilor eligibile de cel puțin 150 % din cerința prevăzută la articolul 45 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE sunt exceptate de la raportarea informațiilor de pe rândurile 0550-0600. Entitățile în cauză pot opta să raporteze respectivele informații în acest model pe bază voluntară. Cuanțumurile aprobărilor prealabile neutilizate, în măsura în care aprobarea vizează un instrument de datorii eligibil, sunt considerate alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne în sensul acestor rânduri.
0550	Alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne Cuanțumul datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 71 din Directiva 2014/59/UE, care nu sunt eligibile pentru a îndeplini cerințele prevăzute la articolele 45 și 45f din directiva menționată.
0560	Din care: reglementate de legislația unei țări terțe Cuanțumul altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne și care sunt reglementate de legislația unei țări terțe, astfel cum se menționează la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE.
0570	Din care: elemente care conțin o clauză de reducere a valorii contabile și de conversie, astfel cum se menționează la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE Cuanțumul altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne, care sunt reglementate de legislația unei țări terțe și care conțin o clauză de reducere a valorii contabile și de conversie, astfel cum se menționează la articolul 55 din Directiva 2014/59/UE.
0580-0600	Defalcarea altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne în funcție de scadența reziduală
0580	Scadență reziduală < 1 an
0590	Scadență reziduală >= 1 an și < 2 ani
0600	Scadență reziduală >= 2 ani
0610	Datorii excluse Articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0620	Instrumente de fonduri proprii emise de entități destinate lichidării din același grup de rezoluție Deținerile de instrumente de fonduri proprii emise de entități care nu sunt entități de rezoluție și care sunt entități destinate lichidării, care fac parte din același grup de rezoluție și pentru care autoritatea de rezoluție nu a stabilit o cerință minimă de fonduri proprii și de datorii eligibile în conformitate cu articolul 45 din Directiva 2014/59/UE. Acest cuantum se raportează pe acest rând indiferent dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 45c alineatul (2a) al cincilea paragraf din Directiva 2014/59/UE.
0630	Raportul dintre deținerile de instrumente de fonduri proprii emise de entitățile destinate lichidării și fondurile proprii eligibile și datoriile eligibile Articolul 45c alineatul (2a) din Directiva 2014/59/UE. Raportul se calculează numai pentru data de transmitere de 31 decembrie. Pentru celelalte date de referință, se raportează raportul calculat la data de 31 decembrie a anului precedent.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
	Raportul se declară după cum urmează: — numărător: media celor 12 valori lunare din anul calendaristic relevant ale deținerilor de instrumente de fonduri proprii emise de entități care nu sunt entități de rezoluție și care sunt entități destinate lichidării, care fac parte din același grup de rezoluție și pentru care autoritatea de rezoluție nu a stabilit o cerință minimă de fonduri proprii și de datorii eligibile în conformitate cu articolul 45 din Directiva 2014/59/UE; — numitor: media celor 12 valori lunare din anul calendaristic relevant ale fondurilor proprii și ale datoriilor eligibile ale entității raportoare, calculată fără a lua în considerare deducerile deținerilor de instrumente de fonduri proprii în temeiul articolului 45c alineatul (2a) al cincilea paragraf din Directiva 2014/59/UE.

2.3. M 04.00 – Structura de finanțare a datoriilor eligibile (LIAB MREL)

2.3.1. Observații generale

6. Acest model solicită informații privind structura de finanțare a datoriilor eligibile ale entităților care fac obiectul MREL. Datoriile eligibile sunt defalcate în funcție de tipul datoriei și de scadență.
7. Entitățile raportează în acest model numai datoriile eligibile pentru îndeplinirea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile prevăzute în Directiva 2014/59/UE (MREL/MREL internă).
8. În cazul în care entitatea raportoare este o entitate de rezoluție, se raportează datoriile eligibile, astfel cum sunt definite la articolul 2 alineatul (1) punctul 71a din Directiva 2014/59/UE, înainte de deducerea cuantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate. În cazul datoriilor eligibile reglementate de legislația unei țări terțe, se includ numai datoriile care îndeplinesc cerințele prevăzute la articolul 55 din directiva menționată.
9. În cazul în care entitatea raportoare este o altă entitate decât o entitate de rezoluție, aceasta raportează în acest model datoriile eligibile menționate la articolul 45f alineatul (2) litera (a) din Directiva 2014/59/UE, luând în considerare, dacă este cazul, și articolul 89 alineatul (2) al patrulea paragraf din directiva menționată, înainte de deducerea cuantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate. În cazul instrumentelor reglementate de legislația unei țări terțe, instrumentul este inclus pe acest rând numai dacă îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 55 din directiva menționată.
10. Defalcarea pe tipuri de datorii se bazează pe același set de tipuri de datorii ca cel utilizat în raportarea în scopul planificării rezoluției în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/1624. Se furnizează trimiteri la regulamentul de punere în aplicare respectiv pentru a defini diferitele tipuri de datorii.
11. În cazul în care este necesară o defalcare în funcție de scadență, scadența reziduală este perioada până la scadența contractuală sau, în conformitate cu condițiile prevăzute la articolul 72c alineatul (2) sau (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cea mai apropiată dată posibilă la care poate fi exercitată opțiunea. În cazul plăților intermediare ale principalului, principalul se împarte și se alocă în tranșele de scadență corespunzătoare. Acolo unde este cazul, scadența este considerată separat atât pentru principal, cât și pentru dobânda acumulată.

2.3.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0100	DATORII ELIGIBILE
0200	Depozite neacoperite și nepreferențiale ≥ 1 an Depozitele neacoperite și nepreferențiale, astfel cum sunt definite în sensul modelului Z 02.00 rândul 0320 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/1624, care sunt eligibile în sensul articolului 45 din Directiva 2014/59/UE.
0210	Din care: scadența reziduală ≥ 1 an și < 2 ani
0220	Din care: scadența reziduală ≥ 2 ani
0230	Din care: emise de filiale
0300	Obligații garantate neacoperite de garanții reale ≥ 1 an Obligațiile garantate neacoperite de garanții reale, astfel cum sunt definite în sensul modelului Z 02.00 rândul 0340 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/1624, care sunt eligibile în sensul articolului 45 din Directiva 2014/59/UE.
0310	Din care: scadența reziduală ≥ 1 an și < 2 ani
0320	Din care: scadența reziduală ≥ 2 ani
0330	Din care: emise de filiale
0400	Instrumente financiare structurate ≥ 1 an Instrumentele financiare structurate, astfel cum sunt definite în sensul modelului Z 02.00 rândul 0350 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/1624, care sunt eligibile în sensul articolului 45 din Directiva 2014/59/UE.
0410	Din care: scadența reziduală ≥ 1 an și < 2 ani
0420	Din care: scadența reziduală ≥ 2 ani
0430	Din care: emise de filiale
0500	Datorii cu rang prioritar negarantate ≥ 1 an Datoriile cu rang prioritar negarantate, astfel cum sunt definite în sensul modelului Z 02.00 rândul 0360 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/1624, care sunt eligibile în sensul articolului 45 din Directiva 2014/59/UE.
0510	Din care: scadența reziduală ≥ 1 an și < 2 ani
0520	Din care: scadența reziduală ≥ 2 ani
0530	Din care: emise de filiale
0600	Datorii cu rang prioritar neprivilegiate ≥ 1 an Datoriile cu rang prioritar neprivilegiate, astfel cum sunt definite în sensul modelului Z 02.00 rândul 0365 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/1624, care sunt eligibile în sensul articolului 45 din Directiva 2014/59/UE.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
0610	Din care: scadența reziduală $\geq$ 1 an și $<$ 2 ani
0620	Din care: scadența reziduală $\geq$ 2 ani
0630	Din care: emise de filiale
0700	Datorii subordonate (care nu sunt recunoscute drept fonduri proprii) $\geq$ 1 an Datoriile subordonate, astfel cum sunt definite în sensul modelului Z 02.00 rândul 0370 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2018/1624, care sunt eligibile în sensul articolului 45 din Directiva 2014/59/UE.
0710	Din care: scadența reziduală $\geq$ 1 an și $<$ 2 ani
0720	Din care: scadența reziduală $\geq$ 2 ani
0730	Din care: emise de filiale
0800	Alte datorii eligibile MREL $\geq$ 1 an Orice alt instrument care este eligibil în sensul articolului 45 din Directiva 2014/59/UE.
0810	Din care: scadența reziduală $\geq$ 1 an și $<$ 2 ani
0820	Din care: scadența reziduală $\geq$ 2 ani
0830	Din care: emise de filiale

3. Ordinea de prioritate a creditorilor

12. Modelele M 05.00 și M 06.00 reflectă ordinea de prioritate a datoriilor eligibile în ierarhia creditorilor. Ambele modele sunt întotdeauna raportate la nivel individual.
13. În cazul entităților care nu sunt ele însele entități de rezoluție, cuantumul care poate fi atribuit fiecărui rang este defalcat la rândul său în sume datorate entității de rezoluție și în alte sume care nu sunt datorate entității de rezoluție, după caz.
14. Ordinea de prioritate este prezentată de la rangul cel mai mic rang până la rangul cel mai mare. Se adaugă rânduri pentru rangurile de prioritate până când sunt raportate atât instrumentul eligibil cu cel mai mare rang de prioritate, cât și toate datoriile de rang egal cu acesta.

3.1. M 05.00 – Ordinea de prioritate a creditorilor (entitate care nu este o entitate de rezoluție)

3.1.1. Observații generale

15. Entitățile supuse obligației de a respecta cerința prevăzută la articolul 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează în acest model:
 - (a) elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) menționate la articolul 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
 - (b) elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) menționate la articolul 51 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
 - (c) instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 și prima de emisiune asociată acestora, astfel cum sunt menționate la articolul 62 literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, inclusiv partea amortizată a instrumentului care nu este recunoscută în scopul respectării cerințelor prevăzute la articolele 92 sau 92b din regulamentul respectiv (UE) sau la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE; și
 - (d) instrumente de datorii eligibile pentru îndeplinirea MREL interne;
 - (e) alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne;
 - (f) datorii excluse de la recapitalizarea internă; datoriile respective sunt incluse în măsura în care au rang egal sau inferior față de orice instrument inclus în cuantumul datoriilor eligibile în sensul MREL interne.

16. Cuantumul instrumentelor care se califică în scopul respectării cerințelor prevăzute la articolele 92 sau 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE în conformitate cu dispozițiile tranzitorii aplicabile sunt, de asemenea, luate în considerare în sfera instrumentelor și elementelor enumerate la punctul 20.
17. Cuantumul instrumentelor menționate la punctul 20 literele (a), (b) și (c) sunt cuantumul rezultate după deducerea deținerilor de instrumente proprii, astfel cum sunt menționate la articolul 36 alineatul (1) litera (f), la articolul 56 litera (a) și la articolul 66 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
18. Cuantumul instrumentelor menționate la punctul 20 literele (a)-(d) sunt cuantumul anterior deducerii cuantumurilor aprobărilor prealabile neutilizate.
19. Entitățile care nu sunt supuse obligației de a respecta cerința prevăzută la articolul 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, dar care sunt supuse obligației de a respecta cerința prevăzută la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE în conformitate cu articolul 45f din directiva respectivă raportează în acest model instrumentele și elementul specificate la punctul 20 din prezenta secțiune, cu excepția datoriilor excluse de la recapitalizarea internă menționate la litera (f) de la punctul respectiv.
20. Prin derogare de la punctul 24, entitățile respective pot alege să raporteze aceeași sferă de aplicare a fondurilor proprii și a datoriilor ca cea specificată la punctul 20.
21. Entitățile care, la data raportării informațiilor respective, dețin cuantumuri ale fondurilor proprii și ale datoriilor eligibile de cel puțin 150 % din cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE sunt exceptate de la raportarea informațiilor privind alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne. Respectiv entitățile pot opta să raporteze informații privind alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne în acest model pe bază voluntară.
22. Combinația coloanelor 0010 și 0020 este un număr de identificare a rândului care trebuie să fie unic pentru toate rândurile din model.

3.1.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	Rangul de prioritate în caz de insolvență Se raportează numărul rangului de prioritate în caz de insolvență din ierarhia creditorilor entității raportoare, începând cu rangul cel mai mic. Rangul de prioritate în caz de insolvență este unul dintre rangurile incluse în ordinea de prioritate în caz de insolvență publicată de autoritatea de rezoluție din jurisdicția respectivă.
0020	Tipul de creditor Tipul de creditor este unul dintre următoarele: — „Entitate de rezoluție” Această mențiune trebuie selectată pentru a raporta cuantumul deținute direct sau indirect de entitatea de rezoluție prin intermediul entităților din lanțul de proprietate, dacă este cazul. — „Alte entități decât entitatea de rezoluție” Această mențiune trebuie selectată pentru a raporta cuantumul datorate de alți creditori, dacă este cazul.

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
0030	Descrierea rangului de prioritate în caz de insolvență Descrierea inclusă în ordinea de prioritate în caz de insolvență publicată de autoritatea de rezoluție din jurisdicția respectivă, în cazul în care este disponibilă o listă standardizată care include o astfel de descriere. În caz contrar, descrierea de către instituția însăși a rangului de prioritate în caz de insolvență, care să menționeze cel puțin principalul tip de instrument din respectivul rang de prioritate.
0040	Datorii și fonduri proprii Se raportează cuantumul fondurilor proprii, al datoriilor eligibile și, după caz, al altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne care sunt alocate rangului de prioritate în caz de insolvență indicat în coloana 0010. Dacă este cazul, această coloană include, de asemenea, datoriile excluse de la recapitalizarea internă, în măsura în care au un rang inferior sau egal cu fondurile proprii și datoriile eligibile. În cazul entităților menționate la punctul 24, această coloană se lasă necompletată, cu excepția cazului în care entitățile respective aleg să aplice derogarea de la punctul 25.
0050	Din care: datorii excluse Cuantumul datoriilor excluse în conformitate cu articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau cu articolul 44 alineatul (2) din Directiva 2014/59/UE. În cazul în care autoritatea de rezoluție a decis să excludă datoriile în conformitate cu articolul 44 alineatul (3) din directiva menționată, respectivele datorii excluse se raportează, de asemenea, pe această coloană. În cazul entităților menționate la punctul 24, această coloană se lasă necompletată, cu excepția cazului în care entitățile respective aleg să aplice derogarea de la punctul 25.
0060	Datorii și fonduri proprii, mai puțin datoriile excluse În cazul în care entitățile completează coloana 0040, se raportează cuantumul datoriilor și al fondurilor proprii, astfel cum este raportat în coloana 0040, din care se scade cuantumul datoriilor excluse raportat în coloana 0050. În cazul în care entitățile nu completează coloana 0040, acestea raportează în această coloană fondurile proprii și datoriile eligibile în sensul MREL interne. În această coloană se raportează alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne, sub rezerva condițiilor specificate la punctul 26.
0070	Din care: fonduri proprii și datorii eligibile în sensul MREL interne Se raportează cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile care intră în calculul MREL interne în conformitate cu articolul 45f alineatul (2) din Directiva 2014/59/UE.
0080-0110	Din care: cu o scadență reziduală de Cuantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile care intră în calculul MREL interne, astfel cum este raportat în coloana 0070, trebuie defalcat în funcție de scadența reziduală a diferitelor instrumente și elemente. Instrumentele și elementele perpetue nu se iau în considerare în această defalcare, ci se raportează separat în coloana 0120.
0080	≥ 1 ani < 2 ani
0090	≥ 2 ani < 5 ani
0100	≥ 5 ani < 10 ani

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
0110	≥ 10 ani
0120	Din care: titluri de valoare perpetue Titlurile de valoare perpetue și toate elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, precum și primele de emisiune pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și de fonduri proprii de nivel 2 incluse în domeniul de aplicare al prezentului model se alocă acestei coloane.

3.2. M 06.00 – Ordinea de prioritate a creditorilor (entitate de rezoluție) (RANK)

3.2.1. Observații generale

23. Entitățile supuse obligației de a respecta cerința prevăzută la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează în acest model:
 - (a) elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) menționate la articolul 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
 - (b) elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) menționate la articolul 51 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
 - (c) instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 și prima de emisiune asociată acestora, astfel cum sunt menționate la articolul 62 literele (a) și (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, inclusiv partea amortizată a instrumentului care nu este recunoscută în scopul respectării cerințelor prevăzute la articolele 92 sau 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE;
 - (d) instrumente de datorii eligibile pentru îndeplinirea MREL;
 - (e) alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne;
 - (f) datorii excluse de la recapitalizarea internă; datoriile respective sunt incluse în măsura în care au rang egal sau inferior față de orice instrument inclus în cuantumul datoriilor eligibile în sensul MREL.
24. Cuantumul instrumentelor care se califică în scopul respectării cerințelor prevăzute la articolele 92 sau 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE în conformitate cu dispozițiile tranzitorii aplicabile sunt, de asemenea, luate în considerare în sfera instrumentelor și elementelor enumerate la punctul 28.
25. Entitățile care nu sunt supuse obligației de a respecta cerința prevăzută la articolul 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, dar care sunt supuse obligației de a respecta cerința prevăzută la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE în conformitate cu articolul 45e din directiva respectivă raportează în acest model instrumentele și elementele specificate la punctul 28 din prezenta secțiune, cu excepția datoriilor excluse de la recapitalizarea internă menționate la litera (f) de la punctul respectiv.
26. Prin derogare de la punctul 30, entitățile respective pot alege să raporteze aceeași sferă de aplicare a fondurilor proprii și a datoriilor ca cea specificată la punctul 28.
27. Cuantumul instrumentelor menționate la punctul 28 literele (a), (b) și (c) sunt cuantumul rezultate după deducerea deținerilor de instrumente proprii, astfel cum sunt menționate la articolul 36 alineatul (1) litera (f), la articolul 56 litera (a) și la articolul 66 litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
28. Cuantumul instrumentelor menționate la punctul 28 literele (a)-(d) sunt cuantumul anterior deducerii cuantumurilor aprobărilor prelabile neutilizate.
29. Entitățile care, la data raportării informațiilor respective, dețin cuantumuri ale fondurilor proprii și ale datoriilor eligibile de cel puțin 150 % din cerința menționată la articolul 45 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE sunt exceptate de la raportarea informațiilor privind alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne. Respectiv entitățile pot opta să raporteze informații privind alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne în acest model pe bază voluntară.

3.2.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	Rangul de prioritate în caz de insolvență A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0010 din modelul M 05.00 Această coloană este un număr de identificare a rândului care trebuie să fie unic pentru toate rândurile din model.
0020	Descrierea rangului de prioritate în caz de insolvență A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0030 din modelul M 05.00
0030	Datorii și fonduri proprii Se raportează quantumul fondurilor proprii, al datoriilor eligibile și, după caz, al altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne care sunt alocate rangului de prioritate în caz de insolvență indicat în coloana 0010. Dacă este cazul, această coloană include, de asemenea, datoriile excluse de la recapitalizarea internă, în măsura în care au un rang inferior sau egal cu datoriile eligibile. În cazul entităților menționate la punctul 30, această coloană se lasă necompletată, cu excepția cazului în care entitățile respective aleg să aplice derogarea de la punctul 31.
0040	Din care: datorii excluse Quantumul datoriilor excluse în temeiul articolului 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau al articolului 44 alineatul (2) din Directiva 2014/59/UE. În cazul entităților menționate la punctul 30, această coloană se lasă necompletată, cu excepția cazului în care entitățile respective aleg să aplice derogarea de la punctul 31.
0050	Datorii și fonduri proprii, mai puțin datoriile excluse În cazul în care entitățile completează coloana 0030, se raportează quantumul datoriilor și al fondurilor proprii, astfel cum este raportat în coloana 0030, din care se scade quantumul datoriilor excluse raportat în coloana 0040. În cazul în care entitățile nu completează coloana 0030, acestea raportează în această coloană fondurile proprii și datoriile eligibile în sensul MREL interne. Alte datorii care pot face obiectul recapitalizării interne se raportează în această coloană, sub rezerva condițiilor specificate la punctul 34.
0060	Din care: fonduri proprii și datorii potențial eligibile pentru îndeplinirea MREL Quantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile în scopul îndeplinirii cerințelor prevăzute la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE în conformitate cu articolul 45e din directiva menționată.
0070-0100	Din care: cu o scadență reziduală de Quantumul fondurilor proprii și al datoriilor eligibile în scopul îndeplinirii cerințelor prevăzute la articolul 45 din Directiva 2014/59/UE în conformitate cu articolul 45e din directiva menționată, astfel cum este raportat în coloana 0060, trebuie defalcat în funcție de scadența reziduală a diferitelor instrumente și elemente. Instrumentele și elementele perpetue nu se iau în considerare în această defalcare, ci se raportează separat în coloana 0110.
0070	≥ 1 ani < 2 ani

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
0080	≥ 2 ani < 5 ani
0090	≥ 5 ani < 10 ani
0100	≥ 10 ani
0110	Din care: titluri de valoare perpetue Titlurile de valoare perpetue și toate elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, precum și primele de emisiune pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și de fonduri proprii de nivel 2 incluse în domeniul de aplicare al prezentului model se alocă acestei coloane.

4. M 07.00 – Instrumente reglementate de legislația unei țări terțe (MTCI)

4.1. Observații generale

30. Modelul M 07.00 prevede o defalcare în funcție de contracte a instrumentelor care se califică drept fonduri proprii și datorii eligibile în sensul MREL. În model se raportează numai instrumentele care sunt reglementate de legislația unei țări terțe.
31. În ceea ce privește datoriile eligibile care nu sunt subordonate datoriilor excluse, entitățile raportează numai titlurile de valoare care sunt instrumente financiare fungibile și negociabile, excluzând creditele și depozitele.
32. În cazul instrumentelor care se califică parțial pentru două clase diferite de fonduri proprii sau datorii eligibile, instrumentul se raportează de două ori pentru a reflecta separat cuantumul alocate diferitelor clase de capital.
33. Combinația coloanelor 0020 (Codul entității emitente), 0040 (Identificatorul contractului) și 0070 (Tipul fondurilor proprii sau a datoriilor eligibile) constituie un identificator al rândului, care trebuie să fie unic pentru fiecare rând raportat în model.

4.2. Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
0010-0030	Entitatea emitentă În cazul în care informațiile sunt raportate cu referire la un grup de rezoluție, se indică entitatea din cadrul grupului care a emis instrumentul respectiv. În cazul în care informațiile sunt raportate cu referire la o singură entitate de rezoluție, entitatea emitentă este entitatea raportoare însăși.
0010	Denumire Denumirea entității care a emis instrumentul de fonduri proprii sau instrumentul de datorii eligibile
0020	Cod Codul entității care a emis instrumentul de fonduri proprii sau instrumentul de datorii eligibile. Codul care face parte din numărul de identificare a rândului trebuie să fie unic pentru fiecare entitate care face obiectul raportării. În cazul instituțiilor, codul este codul LEI. În cazul altor entități, codul este codul LEI sau, dacă acesta nu este disponibil, un cod național. Codul trebuie să fie unic și trebuie să fie utilizat în mod consecvent în toate modelele și de-a lungul timpului. Valoarea codului nu poate fi nulă.
0030	Tipul de cod Instituțiile trebuie să identifice tipul de cod raportat în coloana 0020 drept „cod LEI” sau „cod non-LEI”. Se raportează întotdeauna tipul de cod.

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
0040	Identificatorul contractului Se raportează identificatorul contractului instrumentului, cum ar fi identificatorul CUSIP, ISIN sau Bloomberg pentru plasamentele private. Acest element face parte din numărul de identificare a rândului.
0050	Legislația aplicabilă (țara terță) Se indică țara terță (alta decât țările SEE) a cărei legislație reglementează contractul sau părți ale contractului.
0060	Recunoașterea contractuală a competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie Se indică dacă contractul conține condițiile contractuale menționate la articolul 55 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE, la articolul 52 alineatul (1) literele (p) și (q) și la articolul 63 literele (n) și (o) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
0070-0080	Tratamentul de reglementare
0070	Tipul fondurilor proprii sau al datoriilor eligibile Tipul fondurilor proprii sau al datoriilor eligibile pentru care instrumentul se califică la data de referință. Se iau în considerare dispozițiile tranzitorii privind eligibilitatea instrumentelor. Instrumentele care se califică pentru mai multe clase de capital se raportează o singură dată pentru fiecare clasă de capital aplicabilă. Tipul fondurilor proprii sau al datoriilor eligibile este unul dintre următoarele: — Fonduri proprii de nivel 1 de bază — Elemente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar — Elemente de fonduri proprii de nivel 2 — Datorii eligibile
0080	Tipul de instrument Tipul de instrument care trebuie specificat depinde de legislația aplicabilă în temeiul căreia este emis. În cazul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, tipul de instrument este selectat din lista instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază publicată de ABE în temeiul articolului 26 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. În cazul altor fonduri proprii decât fondurile proprii de nivel 1 de bază și în cazul datoriilor eligibile, tipul de instrument trebuie selectat dintr-o listă de instrumente corespunzătoare publicată de ABE, de autoritățile competente sau de autoritățile de rezoluție, în cazul în care o astfel de listă este disponibilă. În cazul în care nu este disponibilă nicio listă, entitatea raportoare trebuie să specifice ea însăși tipul de instrument.
0090	Quantum În cazul instrumentelor incluse la mai multe niveluri, quantumul recunoscut în fondurile proprii sau în datoriile eligibile se raportează având în vedere nivelul la care se referă raportul. Quantumul este quantumul relevant la data de referință, având în vedere efectul dispozițiilor tranzitorii.

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
0100-0110	Rangul de prioritate în cadrul procedurii obișnuite de insolvență Se precizează rangul de prioritate al instrumentului în cadrul procedurii obișnuite de insolvență. Acesta constă în codul ISO din două litere al țării a cărei legislație reglementează rangul de prioritate al contractului (coloana 0100), care trebuie să fie legislația unui stat membru, și în numărul rangului de prioritate relevant în caz de insolvență (coloana 0110). Rangul de prioritate relevant în caz de insolvență se stabilește pe baza ordinii de prioritate în caz de insolvență publicate de autoritatea de rezoluție sau de alte autorități, în cazul în care o astfel de listă standardizată este disponibilă.
0120	Scadență Scadența instrumentului se raportează în următorul format: zz/ll/aaaa. În cazul instrumentelor perpetue, celula trebuie lăsată necompletată.
0130	Data (prima dată) de exercitare a opțiunii call În cazul în care emitentul deține o opțiune call, se raportează prima dată la care poate fi exercitată aceasta. În cazul în care prima dată de exercitare a opțiunii call a avut loc înainte de data de referință, data respectivă se raportează dacă opțiunea call poate să fie încă exercitată. În cazul în care aceasta nu mai poate fi exercitată, se raportează următoarea dată la care se va putea exercita opțiunea call. În cazul opțiunilor call ale emitentului cu o dată de exercitare nedeterminată sau al opțiunilor call declanșate de evenimente specifice, se raportează data de exercitare probabilă estimată în mod prudent. Opțiunile call de reglementare sau cele aferente impozitelor nu sunt luate în considerare în sensul acestei coloane.
0140	Opțiune call de reglementare (Da/Nu) Se indică dacă emitentul deține o opțiune call care poate fi exercitată în cazul producerii unui eveniment de reglementare care afectează eligibilitatea contractului pentru MREL.

ANEXA III

PUBLICAREA CERINȚEI MINIME DE FONDURI PROPRII ȘI DATORII ELIGIBILE

Codul modelului	Denumirea modelului
EU KM2	Indicatori-cheie – MREL și, după caz, cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII
EU TLAC1	Componență – MREL și, după caz, cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII
EU iLAC	Capacitatea internă de absorbție a pierderilor: MREL internă și, după caz, cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII din afara UE
EU TLAC2	Ordinea de prioritate a creditorilor – Entitate care nu este entitate de rezoluție
EU TLAC3	Ordinea de prioritate a creditorilor – Entitate de rezoluție

EU KM2: Indicatori-cheie – MREL și, după caz, cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII

		a	b	c	d	e	f
		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)	Cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC)				
		T	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Fonduri proprii și datorii eligibile, rate și componente							
1	Fonduri proprii și datorii eligibile						
EU-1a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate						
2	Cuantumul total al expunerii la risc a grupului de rezoluție (TREA)						
3	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TREA						
EU-3 a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate						
4	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM) al grupului de rezoluție						
5	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TEM						
EU-5 a	Din care: fonduri proprii sau datorii subordonate						
6a	Se aplică derogarea privind subordonarea prevăzută la articolul 72b alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013? (derogarea de 5 %)						
6b	Cuantumul agregat al instrumentelor de datorii eligibile nesubordonate permise dacă se aplică dacă se aplică opțiunea de subordonare prevăzută la articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (derogare de maximum 3,5 %)						

		a	b	c	d	e	f
		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)	Cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC)				
		T	T	T-1	T-2	T-3	T-4
6c	Dacă se aplică derogarea plafonată privind subordonarea prevăzută la articolul 72b alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cuantumul finanțării emise care este de rang egal cu datoriile excluse și care este recunoscut pe rândul 1, împărțit la finanțarea emisă care este de rang egal cu datoriile excluse și care ar fi recunoscută pe rândul 1 dacă nu s-ar aplica niciun plafon (%)						
Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)							
EU-7	MREL exprimată ca procent din TREA						
EU-8	Din care: de atins cu fonduri proprii sau datorii subordonate						
EU-9	MREL exprimată ca procent din TEM						
EU-10	Din care: de atins cu fonduri proprii sau datorii subordonate						

EU TLAC1 – Componentă – MREL și, după caz, cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII

		a	b	c
		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)	Cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC)	Element memorandum: cuantumul eligibile în sensul MREL, dar nu și al TLAC
Fonduri proprii și datorii eligibile, precum și ajustări				
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază			
2	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar			
3	Câmp vid în contextul UE			
4	Câmp vid în contextul UE			
5	Câmp vid în contextul UE			
6	Fonduri proprii de nivel 2			
7	Câmp vid în contextul UE			
8	Câmp vid în contextul UE			

		a	b	c
		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)	Cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC)	Element memorandum: cuantumuri eligibile în sensul MREL, dar nu și al TLAC
11	Fonduri proprii în sensul articolului 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și al articolului 45 din Directiva 2014/59/UE			
Fonduri proprii și datorii eligibile: elemente de capital nereglementate				
12	Instrumente de datorii eligibile emise direct de entitatea de rezoluție care sunt subordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute)			
EU-12 a	Instrumente de datorii eligibile emise de alte entități din cadrul grupului de rezoluție care sunt subordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute)			
EU-12b	Instrumente de datorii eligibile subordonate datoriilor excluse emise înainte de 27 iunie 2019 (subordonate, care își păstrează drepturile obținute)			
EU-12c	Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 cu o scadență reziduală de cel puțin un an, în măsura în care nu se califică drept elemente de fonduri proprii de nivel 2			
13	Datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse (care nu își păstrează drepturile obținute înainte de plafonare)			
EU-13 a	Datorii eligibile nesubordonate datoriilor excluse emise înainte de 27 iunie 2019 (înainte de plafonare)			
14	Cuquantumul instrumentelor de datorii eligibile nesubordonate, dacă este cazul după aplicarea articolului 72b alineatul (3) din CRR			
15	Câmp vid în contextul UE			
16	Câmp vid în contextul UE			
17	Elemente de datorii eligibile înainte de ajustări			
EU-17 a	Din care: elemente de datorii subordonate			
Fonduri proprii și datorii eligibile: ajustări aduse elementelor de capital nereglementate				
18	Fonduri proprii și elemente de datorii eligibile înainte de ajustări			
19	(Deducerea expunerilor între grupurile de rezoluție cu mai multe puncte de intrare)			

		a	b	c
		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL)	Cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII (TLAC)	Element memorandum: cuantumul eligibile în sensul MREL, dar nu și al TLAC
20	(Deducerea investițiilor în alte instrumente de datorii eligibile)			
21	Câmp vid în contextul UE			
22	Fonduri proprii și datorii eligibile după ajustări			
EU-22 a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate			
Cuquantumul ponderat la risc al expunerii și indicatorul de măsurare a expunerii pentru calcularea efectului de levier ale grupului de rezoluție				
23	Cuquantumul total al expunerii la risc (TREA)			
24	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM)			
Rata fondurilor proprii eligibile și datoriilor eligibile				
25	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TREA			
EU-25 a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate			
26	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TEM			
EU-26 a	Din care: fonduri proprii și datorii subordonate			
27	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din TREA) disponibile după îndeplinirea cerințelor grupului de rezoluție			
28	Cerința amortizorului combinat specific instituției			
29	Din care: cerința amortizorului de conservare a capitalului			
30	Din care: cerința amortizorului anticiclic			
31	Din care: cerința amortizorului de risc sistemic			
EU-31 a	Din care: amortizorul pentru instituții de importanță sistemică globală (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)			
Elemente memorandum				
EU-32	Cuquantumul total al datoriilor excluse prevăzute la articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013			

EU ILAC – Capacitatea internă de absorbție a pierderilor: MREL internă și, după caz, cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII din afara UE

		a	b	c
		Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile (MREL internă)	Cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII din afara UE (TLAC internă)	Informații calitative
Cerința aplicabilă și nivelul de aplicare				
EU-1	Entitatea face obiectul unei cerințe privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII din afara UE? (Da/Nu)			
EU-2	Dacă s-a răspuns „da” la UE-1, cerința se aplică pe bază consolidată sau individuală? (C/I)			
EU-2 a	Entitatea face obiectul unei MREL interne? (Da/Nu)			
EU-2b	Dacă s-a răspuns „da” la EU-2a, cerința se aplică pe bază consolidată sau individuală? (C/I)			
Fonduri proprii și datorii eligibile				
EU-3	Fonduri proprii de nivel 1 de bază			
EU-4	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar eligibile			
EU-5	Fonduri proprii de nivel 2 eligibile			
EU-6	Fonduri proprii eligibile			
EU-7	Datorii eligibile			
EU-8	Din care: garanții permise			
EU-9 a	(Ajustări)			
EU-9b	Fonduri proprii și elemente de datorii eligibile după ajustări			
Cuantumul total al expunerii la risc și indicatorul de măsurare a expunerii totale				
EU-10	Cuantumul total al expunerii la risc (TREA)			
EU-11	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (TEM)			
Rata fondurilor proprii eligibile și datoriilor eligibile				
EU-12	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TREA			
EU-13	Din care: garanții permise			
EU-14	Fondurile proprii și datoriile eligibile ca procent din TEM			
EU-15	Din care: garanții permise			

		a	b	c
		Cerința minimă de fonduri proprii și datoriile eligibile (MREL internă)	Cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile pentru G-SII din afara UE (TLAC internă)	Informații calitative
EU-16	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procent din TREA) disponibile după îndeplinirea cerințelor entității			
EU-17	Cerința amortizorului combinat specific instituției			
Cerințe				
EU-18	Cerința exprimată ca procent din TREA			
EU-19	Din care: parte a cerinței care poate fi îndeplinită printr-o garanție			
EU-20	Cerința ca procent din TEM			
EU-21	Din care: parte a cerinței care poate fi îndeplinită printr-o garanție			
Elemente memorandum				
EU-22	Cuantumul total al datoriilor excluse prevăzute la articolul 72a alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013			

EU TLAC2a: Ordinea de prioritate a creditorilor – Entitate care nu este entitate de rezoluție

		Ordinea de prioritate în caz de insolvență							Suma de la 1 la n
		1	1	2	2	...	n	n	
		(Rangul cel mai mic)	(Rangul cel mai mic)				(Rangul cel mai mare)	(Rangul cel mai mare)	
		Entitate de rezoluție	Altele	Entitate de rezoluție	Altele	...	Entitate de rezoluție	Altele	
1	Câmp vid în contextul UE								
2	Descrierea rangului de prioritate din cadrul procedurii de insolvență (text liber)								
3	Datorii și fonduri proprii								
4	Din care: datorii excluse								
5	Datorii și fonduri proprii, mai puțin datoriile excluse								
6	Subsetul de datorii și fonduri proprii minus datoriile excluse care sunt fonduri proprii și datorii eligibile în scopul [a se alege, după caz: MREL internă/TLAC internă]								
7	Din care: scadența reziduală ≥ 1 ani < 2 ani								
8	Din care: scadența reziduală ≥ 2 ani < 5 ani								
9	Din care: scadența reziduală ≥ 5 ani < 10 ani								
10	Din care: scadența reziduală ≥ 10 ani, însă fără titlurile de valoare perpetue								
11	Din care: titluri de valoare perpetue								

EU TLAC2b: Ordinea de prioritate a creditorilor – Entitate care nu este entitate de rezoluție

		Ordinea de prioritate în caz de insolvență							Suma de la 1 la n
		1	1	2	2	...	n	n	
		(Rangul cel mai mic)	(Rangul cel mai mic)				(Rangul cel mai mare)	(Rangul cel mai mare)	
		Entitate de rezoluție	Altele	Entitate de rezoluție	Altele	...	Entitate de rezoluție	Altele	
1	Câmp vid în contextul UE								
2	Descrierea rangului de prioritate din cadrul procedurii de insolvență (text liber)								
3	Câmp vid în contextul UE								
4	Câmp vid în contextul UE								
5	Câmp vid în contextul UE								
6	Fondurile proprii și datoriile eligibile în scopul MREL interne								
7	Din care: scadența reziduală ≥ 1 ani < 2 ani								
8	Din care: scadența reziduală ≥ 2 ani < 5 ani								
9	Din care: scadența reziduală ≥ 5 ani < 10 ani								
10	Din care: scadența reziduală ≥ 10 ani, însă fără titlurile de valoare perpetue								
11	Din care: titluri de valoare perpetue								

EU TLAC3a: ordinea de prioritate a creditorilor – Entitate de rezoluție

		Ordinea de prioritate în caz de insolvență				Suma de la 1 la n
		1	2	...	n	
		(Rangul cel mai mic)			(Rangul cel mai mare)	
1	Descrierea rangului de prioritate în caz de insolvență (text liber)					
2	Datorii și fonduri proprii					
3	Din care: datorii excluse					

		Ordinea de prioritate în caz de insolvență				Suma de la 1 la n
		1	2	...	n	
		(Rangul cel mai mic)			(Rangul cel mai mare)	
4	Datorii și fonduri proprii, mai puțin datoriile excluse					
5	Subsetul de datorii și fonduri proprii minus datoriile excluse care sunt fonduri proprii și datorii care ar putea fi eligibile pentru îndeplinirea [a se alege, după caz: MREL/TLAC]					
6	Din care: scadența reziduală ≥ 1 ani < 2 ani					
7	Din care: scadența reziduală ≥ 2 ani < 5 ani					
8	Din care: scadența reziduală ≥ 5 ani < 10 ani					
9	Din care: scadența reziduală ≥ 10 ani, însă fără titlurile de valoare perpetue					
10	Din care: titluri de valoare perpetue					

EU TLAC3b: ordinea de prioritate a creditorilor – Entitate de rezoluție

		Ordinea de prioritate în caz de insolvență				Suma de la 1 la n
		1	2	...	n	
		(Rangul cel mai mic)			(Rangul cel mai mare)	
1	Descrierea rangului de prioritate din cadrul procedurii de insolvență (text liber)					
2	Câmp vid în contextul UE					
3	Câmp vid în contextul UE					
4	Câmp vid în contextul UE					
5	Fonduri proprii și datorii care ar putea fi eligibile pentru îndeplinirea MREL					
6	Din care: scadența reziduală ≥ 1 ani < 2 ani					
7	Din care: scadența reziduală ≥ 2 ani < 5 ani					
8	Din care: scadența reziduală ≥ 5 ani < 10 ani					
9	Din care: scadența reziduală ≥ 10 ani, însă fără titlurile de valoare perpetue					
10	Din care: titluri de valoare perpetue					