

**COMITETUL EXECUTIV  
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

**HOTĂRÂREA nr.  
din \_\_\_\_ \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_**

**pentru aprobarea Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP  
în scopuri de supraveghere**

În temeiul art.5 alin.(1) lit. d), art.11 alin.(1), art.27 lit. c), art.44 lit. a) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările și completările ulterioare, art. 83 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727),

Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

**HOTĂRĂȘTE:**

1. Se aprobă Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere.
2. Instrucțiunea indicată la punctul 1 din prezenta hotărâre intră în vigoare la data de \_\_\_\_ \_\_\_\_\_ 2018.
3. Prima raportare conform instrucțiunii indicate la punctul 1 din prezenta hotărâre se va efectua pentru situația din \_\_\_\_ \_\_\_\_\_ 2018.
4. Banca, la prima raportare conform instrucțiunii indicate la punctul 1 din prezenta hotărâre, în funcție de periodicitate, va prezenta rapoartele respective concomitent și pentru situația din 1 ianuarie 2018.

## **Instrucțiune cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere**

### CAPITOLUL 1

### **OBIECT ȘI DOMENIU DE APLICARE**

#### *Articolul 1*

#### **Dispoziții generale**

1. Prezenta instrucțiune stabilește cerințe uniforme în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere la Banca Națională a Moldovei.
2. În scopuri de supraveghere, băncile sunt obligate să întocmească și să prezinte la Banca Națională a Moldovei rapoarte privind:
  - 1) fondurile proprii, în conformitate cu reglementările aferente fondurilor proprii și cerințelor de capital;
  - 2) expunerile la risc, astfel cum sunt definite în reglementările aferente fondurilor proprii și cerințelor de capital.
3. Băncile întocmesc și prezintă la Banca Națională a Moldovei rapoarte în conformitate cu următoarele date de referință:
  - 1) raportare lunară: în ultima zi a lunii;
  - 2) raportare trimestrială: 31 martie, 30 iunie, 30 septembrie și 31 decembrie;
  - 3) raportare semestrială: 30 iunie și 31 decembrie;
  - 4) raportare anuală: 31 decembrie.
4. Rapoartele se prezintă cel târziu la data de 15 a lunii următoare după data de referință.
5. În cazul în care data de referință este o zi nelucrătoare, raportul se prezintă în următoarea zi lucrătoare.
6. În rapoarte sumele se indică în moneda națională.
7. Mijloacele în valută se recalculează în lei moldovenesci la cursul oficial al leului moldovenesc față de valutele respective, stabilit de Banca Națională a Moldovei la data de referință.
8. Înainte de a prezenta rapoartele la Banca Națională a Moldovei, sumele se confruntă cu cele din rapoartele precedente. Dacă s-au constatat necorespunderi sau divergențe esențiale de la o perioadă la alta, concomitent cu raportul în formă electronică, se expediază o notă explicativă pe suport hârtie.
9. Informația din rapoarte va reflecta situația băncii la sfârșitul zilei operaționale, considerate ca data de referință.
10. Băncile vor ține cont de rezultatele controalelor, efectuate de către inspectorii Băncii Naționale, la întocmirea rapoartelor care vor fi prezentate la următoarea dată de referință după examinarea de către Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei a rezultatelor controalelor. Concomitent cu

rapoartele în formă electronică se expediază pe suport hârtie o notă cu explicațiile de rigoare privind modificările efectuate ce țin de înlăturarea neajunsurilor depistate în cadrul controalelor.

11. După examinarea rapoartelor financiare anuale de către adunarea generală a acționarilor, dar nu mai târziu de 30 aprilie, băncile prezintă repetat la Banca Națională a Moldovei rapoartele în formă electronică (la situația din 31 decembrie) modificate în urma auditului. Concomitent cu rapoartele în formă electronică se expediază pe suport hârtie o notă explicativă detaliată privind ajustările efectuate.

## *Articolul 2*

### **Praguri de raportare — criterii de intrare și de ieșire**

12. Băncile raportează informațiile care fac obiectul aplicării unor praguri începând cu data de referință ulterioară depășirii acestor praguri la două date de referință consecutive.

13. Pentru primele două date de referință, băncile raportează informațiile care fac obiectul aplicării unor praguri, în cazul în care depășesc pragurile relevante la aceeași dată de referință.

14. Băncile au dreptul să nu raporteze informațiile care fac obiectul aplicării unor praguri începând de la următoarea dată de referință, în cazul în care s-au situat sub pragurile relevante la trei date de referință consecutive.

## *Articolul 3*

### **Formatul și frecvența raportării cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii**

15. Pentru a raporta fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, băncile prezintă următoarele informații:

1) informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, astfel cum se specifică în formularele C 01.00-C 04.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora - cu o frecvență lunară (anexa 1);

2) informațiile privind expunerile la riscul de credit care sunt tratate în conformitate cu abordarea standardizată, astfel cum se specifică în formularul C 07.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestuia - cu o frecvență lunară (anexa 2);

3) informațiile privind riscul de decontare, astfel cum se specifică în formularul C 11.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestuia - cu o frecvență lunară (anexa 3);

4) informațiile privind cerințele de fonduri proprii și pierderile legate de riscurile operaționale, astfel cum se specifică în formularul C 16.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestuia - cu o frecvență trimestrială (anexa 4);

5) informațiile privind pierderile materiale legate de riscurile operaționale – cu o frecvență semianuală (anexa 5), în următorul mod:

a) băncile care calculează cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu capitolul 3 din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate raportează aceste informații astfel cum se specifică în formularul C 17.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestuia;

b) băncile care calculează cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu capitolul 3 din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate și pentru care totalul bilanțului individual reprezintă o pondere mai mică de 1 % din suma totalurilor bilanțurilor individuale ale tuturor băncilor din Republica Moldova pot raporta numai informațiile specificate în formularul C 17.00, în

conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestuia. Totalul cifrelor din bilanț se bazează pe cifrele de la sfârșitul exercițiului pentru anul anterior anului care precedă data de referință. Se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 2;

6) băncile care calculează cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu capitolul 2 din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate sunt pe deplin exceptate de la obligația de a raporta informațiile în formularul C 17.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestuia;

7) informațiile privind cerințele de fonduri proprii legate de riscul de piață, astfel cum se specifică în formularele C 18.00 (anexa 6) și formularele C 20.00-C 23.00 (anexele 7-10) în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora - cu o frecvență lunară.

16. Prezenta instrucțiune prevede informații suplimentare detaliate privind unele aspecte mai generale ale raportării, pentru fiecare formular - referințe la actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, care stau la baza acestuia, instrucțiuni privind anumite poziții, precum și norme de validare, după caz.

## **PREZENTAREA GENERALĂ A ADECVĂRII CAPITALULUI (CA)**

1. Formularele CA conțin informații despre numărător (fonduri proprii totale, fonduri proprii de nivel 1, fonduri proprii de nivel 1 de bază), numitor (cerințele de fonduri proprii) și dispozițiile tranzitorii și se împart în:

- 1) Formularul CA1 cuprinde quantumul fondurilor proprii ale băncii, defalcat pe posturile necesare pentru a obține respectivul quantum.
- 2) Formularul CA2 prezintă un rezumat al quantumurilor totale ale expunerilor la risc, astfel cum sunt definite în Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncii și cerințele de capital.
- 3) Formularul CA3 conține ratele pentru care Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncii și cerințele de capital precizează un nivel minim, precum și alte date conexe.
- 4) Formularul CA4 conține elementele memorandum necesare pentru calcularea elementelor din CA1, precum și informații cu privire la amortizoarele de capital.

2. Informațiile din numitor sunt legate de rezultatele finale raportate în formularele corespunzătoare pentru calculul quantumului total al expunerii la risc.

3. Orice quantum care majorează fondurile proprii sau cerințele de capital se raportează ca o valoare pozitivă, iar quantumul care reduce totalul fondurilor proprii sau cerințele de capital se raportează ca o valoare negativă. În cazul în care există un semn minus (-) în fața unui post, nu se va raporta nicio valoare pozitivă pentru postul în cauză.

## Formatul raportului C 01.00 - FONDURI PROPRII (CA1)

Codul băncii \_\_\_\_\_

Perioada de raportare \_\_\_\_\_

Formular C01.00

### C 01.00 - FONDURI PROPRII (CA1)

Rînd	ID	Element	Valoare
010	1	<b>FONDURI PROPRII</b>	
015	1.1	<b>FONDURI PROPRII DE NIVEL 1</b>	
020	1.1.1.	<b>FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 DE BAZĂ</b>	
030	1.1.1.1	<b>Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază</b>	
040	1.1.1.1.1	Instrumente de capital plătite	
045	1.1.1.1.1*	Din care: Instrumente de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență	
050	1.1.1.1.2*	Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile	
060	1.1.1.1.3	Prime de capital	
070	1.1.1.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
080	1.1.1.1.4.1	(-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
090	1.1.1.1.4.2	(-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
091	1.1.1.1.4.3	(-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
092	1.1.1.1.5	(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
130	1.1.1.2	<b>Rezultatul reportat</b>	
140	1.1.1.2.1	Rezultatul reportat din anii anteriori	
150	1.1.1.2.2	Profitul sau pierderea eligibil(ă)	
160	1.1.1.2.2.1	Profit sau pierdere atribuibil(ă) deținătorilor capitalurilor proprii ale întreprinderii-mamă	
170	1.1.1.2.2.2	(-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă	
180	1.1.1.3	<b>Alte elemente ale rezultatului global acumulate</b>	
200	1.1.1.4	<b>Alte rezerve</b>	

220	1.1.1.6	Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care își păstrează drepturile obținute	
230	1.1.1.7	Interese minoritare incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază	
250	1.1.1.9	Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale	
260	1.1.1.9.1	(-) Creșteri ale capitalurilor proprii care rezultă din active securitizate	x
270	1.1.1.9.2	Rezerva din operațiuni de acoperire a fluxurilor de numerar	
280	1.1.1.9.3	Câștiguri și pierderi cumulate datorate unor modificări ale propriului risc de credit pentru datoriile evaluate la valoarea justă	
285	1.1.1.9.4	Câștiguri și pierderi la valoarea justă care rezultă din propriul risc de credit al băncii în legătură cu datoriile aferente instrumentelor derivate	
290	1.1.1.9.5	(-) Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă	
295	1.1.1.9.6	(-) Diferența pozitivă dintre reducerile pentru pierderi la active și angajamente condiționale și mărimea reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor și a provizioanelor pentru pierderi	
300	1.1.1.10	<b>(-) Fondul comercial</b>	
310	1.1.1.10.1	(-) Fondul comercial contabilizat drept imobilizări necorporale	
320	1.1.1.10.2	(-) Fondul comercial inclus în evaluarea investițiilor semnificative	
330	1.1.1.10.3	Datoriile privind impozitul amânat asociate fondului comercial	
340	1.1.1.11	<b>(-) Alte active necorporale</b>	
350	1.1.1.11.1	(-) Alte active necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat	
360	1.1.1.11.2	Datoriile privind impozitul amânat asociate altor active necorporale	
370	1.1.1.12	<b>(-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat</b>	
380	1.1.1.13	<b>(-) Deficitul ajustărilor, în cadrul abordării IRB, pentru riscul de credit în funcție de pierderile așteptate</b>	x
390	1.1.1.14	<b>(-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate</b>	
400	1.1.1.14.1	(-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate	
410	1.1.1.14.2	Datoriile privind impozitul amânat asociate activelor fondului de pensii cu beneficii determinate	

420	1.1.1.14.3	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate pe care banca are capacitatea de a le utiliza fără restricții	
430	1.1.1.15	(-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază	
440	1.1.1.16	(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care depășește fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	
460	1.1.1.18	(-) Poziții din securitizare care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1000 %	x
470	1.1.1.19	(-) Tranzacții incomplete care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1000 %	
471	1.1.1.20	(-) Poziții dintr-un coș de expuneri pentru care o bancă nu poate determina ponderea de risc aplicând abordarea IRB și care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1000 %	x
472	1.1.1.21	(-) Expuneri provenind din titluri de capital în cadrul unei abordări bazate pe modele interne care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1000 %	x
480	1.1.1.22	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
490	1.1.1.23	(-) Creanțele deductibile privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare	
500	1.1.1.24	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
510	1.1.1.25	(-) Cuantum care depășește pragul de 17,65 %	
524	1.1.1.27	(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 de bază	
529	1.1.1.28	Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau deduceri din acestea – altele	x
530	1.1.2	<b>FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR</b>	
540	1.1.2.1	<b>Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</b>	
550	1.1.2.1.1	Instrumente de capital plătite	
560	1.1.2.1.2*	Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile	
570	1.1.2.1.3	Prime de capital	
580	1.1.2.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	



590	1.1.2.1.4.1	(-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
622	1.1.2.1.5	(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
670	1.1.2.3	Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	X
690	1.1.2.5	(-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
700	1.1.2.6	<b>(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</b>	
710	1.1.2.7	<b>(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca are o investiție semnificativă</b>	
720	1.1.2.8	<b>(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care depășește fondurile proprii de nivel 2</b>	
730	1.1.2.9	<b>Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar</b>	X
740	1.1.2.10	<b>Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care depășește fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază)</b>	
744	1.1.2.11	<b>(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar</b>	
748	1.1.2.12	<b>Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau deduceri din acestea – altele</b>	
750	1.2	<b>FONDURI PROPRII DE NIVEL 2</b>	
760	1.2.1	<b>Instrumente de capital și împrumuturi subordonate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2</b>	
770	1.2.1.1	Instrumente de capital plătite și împrumuturi subordonate	
780	1.2.1.2*	Element memorandum: instrumente de capital și împrumuturi subordonate neeligibile	
790	1.2.1.3	Prime de capital	
800	1.2.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2	
810	1.2.1.4.1	(-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	

840	1.2.1.4.2	(-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	
841	1.2.1.4.3	(-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	
842	1.2.1.5	(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2	
890	1.2.3	<b>Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 2</b>	<b>x</b>
910	1.2.5	<b>Excesul provizioanelor, conform abordării IRB, în raport cu pierderile eligibile așteptate</b>	<b>x</b>
920	1.2.6	<b>Ajustările generale pentru riscul de credit prevăzute de abordarea standard</b>	
930	1.2.7	<b>(-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 2</b>	
940	1.2.8	<b>(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</b>	
950	1.2.8	<b>(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă</b>	
970	1.2.11	<b>Elemente care trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 (deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar)</b>	
974	1.2.12	<b>(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 2</b>	
978	1.2.13	<b>Elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 sau deduceri din acestea – altele</b>	

## Modul de completare a raportului FONDURI PROPRII (CA1)

### C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1)

Instrucțiuni privind anumite poziții

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	
010	<p><b>1. Fonduri proprii</b> Punctul 6 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (în continuare - regulament).</p> <p>Fondurile proprii ale unei bănci sunt constituite din suma fondurilor proprii de nivel 1 și a fondurilor proprii de nivel 2.</p>	
015	<p><b>1.1 Fonduri proprii de nivel 1</b> Punctul 7 din regulament.</p> <p>Fondurile proprii de nivel 1 ale unei bănci sunt constituite din suma fondurilor proprii de nivel 1 de bază și a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar ale băncii.</p>	
020	<p><b>1.1.1 Fonduri proprii de nivel 1 de bază</b> Punctul 8 din regulament.</p> <p>Fondurile proprii de nivel 1 de bază ale unei bănci constau în elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază după aplicarea ajustărilor prevăzute la punctele 26-29, a deducerilor în temeiul punctului 30 și a derogărilor și alternativelor prevăzute la punctele 63-67 și la punctul 125 din prezentul regulament.</p>	
030	<p><b>1.1.1.1 Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază</b> Punctul 11 subpunctele 1) și 2), punctele 16-24, punctul 30 subpunctul 6) și punctul 51 din regulament.</p>	
040	<p><b>1.1.1.1.1 Instrumente de capital plătite</b> Punctul 11 subpunctul 1) și punctele 16-25 din regulament.</p> <p>Nu este inclusă prima de emisiune aferentă instrumentelor.</p> <p>Instrumentele de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență sunt incluse în cazul în care sunt îndeplinite condițiile de la punctul 25 din regulament.</p>	
045	<p><b>1.1.1.1.1* Din care: Instrumentele de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență</b> Punctul 25 din regulament.</p> <p>Se reflectă instrumentele de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență care corespund condițiilor din regulament și care sunt</p>	

	incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază.	
050	<p>1.1.1.1.2* <b>Element memorandum: Instrumente de capital care nu sunt eligibile</b></p> <p>Punctul 16 subpunctele 2), 12) și 13) din regulament.</p> <p>Condițiile de la punctele respective reflectă diferitele situații ale capitalului care sunt reversibile și, prin urmare, cuantumul raportat la această poziție poate fi eligibil în perioadele ulterioare.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.</p>	
060	<p>1.1.1.1.3 <b>Prime de emisiune</b></p> <p>Punctul 11 subpunctul 2) din regulament.</p> <p>Prima de emisiune are același înțeles ca în standardul contabil aplicabil.</p> <p>Cuantumul care urmează să fie raportat la acest post trebuie să fie partea referitoare la „Instrumentele de capital plătite”.</p>	
070	<p>1.1.1.1.4 (-) <b>Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază</b></p> <p>Punctul 30 subpunctul 6) și punctul 51 din regulament.</p> <p>Se reflectă fondurile proprii de nivel 1 de bază deținute de bancă la data raportării, sub rezerva excepțiilor prevăzute la punctul 51 din regulament. Deținerile de acțiuni incluse ca „instrumente de capital care nu sunt eligibile” nu trebuie raportate la acest rând.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat include prima de emisiune aferentă acțiunilor proprii.</p> <p>Obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază nu se raportează în posturile 1.1.1.1.4-1.1.1.1.4.3, dar sunt raportate separat la postul 1.1.1.1.5.</p>	
080	<p>1.1.1.1.4.1 (-) <b>Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază</b></p> <p>Punctul 30 subpunctul 6) și punctul 51 din regulament.</p> <p>Instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază incluse în postul 1.1.1.1 deținute de instituțiile grupului consolidat.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat include deținerile din portofoliul de tranzacționare calculate pe baza poziției nete lungi, astfel cum se menționează la punctul 51 din regulament.</p>	

090	<p><b>1.1.1.1.4.2 (-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază</b></p> <p>Punctul 30 subpunctul 6) și punctul 51 din regulament.</p>	
091	<p><b>1.1.1.1.4.3 (-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază</b></p> <p>Punctul 30 subpunctul 6) și punctul 51 din regulament.</p>	
092	<p><b>1.1.1.1.5 (-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază</b></p> <p>Punctul 30 subpunctul 6) și punctul 51 din regulament.</p> <p>Se reflectă instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază pe care o bancă are obligația reală sau contingentă de a le achiziționa în temeiul unei obligații contractuale existente, pe care trebuie să le deducă.</p>	
130	<p><b>1.1.1.2 Rezultatul reportat</b></p> <p>Punctul 11 subpunctul 3) și punctul 12 din regulament.</p> <p>Rezultatul reportat include rezultatul reportat din anul anterior plus profiturile intermediare sau pe cele de sfârșit de exercițiu financiar care sunt eligibile.</p>	
140	<p><b>1.1.1.2.1 Rezultatul reportat din anii anteriori</b></p> <p>Punctul 11 subpunctul 3) din regulament.</p>	
150	<p><b>1.1.1.2.2 Profitul sau pierderea eligibil(ă)</b></p> <p>Punctul 13 și punctul 30 subpunctul 1) din regulament.</p> <p>Punctul 13 din regulament permite includerea, ca rezultat reportat, a profiturilor intermediare sau a celor de sfârșit de exercițiu financiar, cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei, în cazul în care sunt îndeplinite condițiile din regulament.</p> <p>Pe de altă parte, pierderile se deduc din fondurile proprii de nivel 1 de bază, astfel cum se menționează la punctul 30 subpunctul 1) din regulament.</p>	
160	<p><b>1.1.1.2.2.1 Profit sau pierdere atribuibil(ă) deținătorilor capitalurilor proprii ale întreprinderii-mamă</b></p>	

	<p>Punctul 13 și punctul 30 subpunctul 1) din regulament.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat este cel al profitului sau al pierderii raportat(e) în contul de profit și pierdere.</p>	
170	<p><b>1.1.1.2.2.2 (-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă</b></p> <p>Punctul 13 din regulament.</p> <p>În cazul în care, în perioada de referință, banca a raportat pierderi în acest rând nu se va reflecta nicio cifră.</p> <p>În cazul în care banca raportează un profit, se va raporta partea care nu este eligibilă, în conformitate cu prevederile regulamentului, și anume profiturile care nu au făcut obiectul unui audit și obligațiile sau dividendele previzibile.</p> <p>În caz de profit, cuantumul care urmează să fie dedus este cel puțin cel al dividendelor intermediare.</p>	
180	<p><b>1.1.1.3 Alte elemente ale rezultatului global acumulate</b></p> <p>Punctul 11 subpunctul 4) din regulament.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat se stabilește în conformitate cu punctul 36 din regulament și nu va include niciun impozit previzibil la momentul calculării și înainte de aplicarea filtrelor prudențiale.</p>	
200	<p><b>1.1.1.4 Alte rezerve</b></p> <p>Punctul 11 subpunctul 5) din regulament.</p> <p>La acest post se reflectă rezervele, care fac obiectul obligațiilor de publicare în temeiul Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, cu excepția sumelor deja incluse în alte elemente ale rezultatului global acumulate sau în rezultatul raportat.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat nu include niciun impozit previzibil la momentul calculării.</p>	
230	<p><b>1.1.1.7 Interese minoritare incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază</b></p>	X
250	<p><b>1.1.1.9 Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate</b></p>	

	<p><b>filtrelor prudentiale</b></p> <p>Punctele 26-29 din regulament.</p>	
260	<p><b>1.1.1.9.1 (-) Creșteri ale capitalurilor proprii care rezultă din active securitizate</b></p>	X
270	<p><b>1.1.1.9.2 Rezerva din operațiuni de acoperire a fluxurilor de trezorerie</b></p> <p>Punctul 26 subpunctul 1) din regulament.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat poate fi pozitiv sau negativ. Acesta este pozitiv în cazul în care acoperirile fluxurilor de trezorerie au drept rezultat o pierdere (adică în cazul în care acestea reduc nivelul capitalurilor proprii contabilizate) și viceversa. Astfel, semnul trebuie să fie opus celui utilizat în situațiile contabile. Cuantumul nu va include niciun impozit previzibil la momentul calculării.</p>	
280	<p><b>1.1.1.9.3 Câștiguri și pierderi cumulate datorate unor modificări ale propriului risc de credit pentru datoriile evaluate la valoarea justă</b></p> <p>Punctul 26 subpunctul 1) din regulament.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat poate fi pozitiv sau negativ. Acesta este pozitiv dacă există o pierdere ca urmare a unor modificări ale propriului risc de credit (adică în cazul în care se reduce nivelul capitalurilor proprii contabilizate) și viceversa. Astfel, semnul trebuie să fie opus celui utilizat în situațiile contabile.</p> <p>Profitul care nu a făcut obiectul unui audit nu este inclus la acest post.</p>	
285	<p><b>1.1.1.9.4 Câștiguri și pierderi la valoarea justă care rezultă din propriul risc de credit al băncii în legătură cu datoriile aferente instrumentelor derivate</b></p> <p>Punctul 25 subpunctul 3) și punctul 26 din regulament.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat poate fi pozitiv sau negativ. Acesta este pozitiv dacă există o pierdere datorată unor modificări ale propriului risc de credit și viceversa. Astfel, semnul trebuie să fie opus celui utilizat în situațiile contabile.</p>	

	Profitul care nu a făcut obiectul unui audit nu este inclus la acest post.	
290	<p><b>1.1.1.9.5 (-) Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă</b></p> <p>Punctul 28 subpunctul 1) din regulament.</p> <p>Se reflectă ajustările valorii juste a expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare sau în cel netranzacționabil datorate unor standarde mai stricte pentru evaluarea prudentă stabilită în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.</p>	
295	<p><b>1.1.1.9.6 (-) Diferența pozitivă dintre reducerile pentru pierderi la active și angajamente condiționale și mărimea reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor și a provizioanelor pentru pierderi</b></p> <p>Punctul 28 subpunctul 2) din regulament.</p> <p>Se reflectă diferența pozitivă dintre reducerile pentru pierderi la active și angajamente condiționale, calculate conform Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și mărimea reducerilor pentru pierderi din deprecierea acelorași active și a provizioanelor pentru pierderi la aceleași angajamente condiționale formate conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară.</p>	
300	<p><b>1.1.1.10 (-) Fondul comercial</b></p> <p>Punctul 30 subpunctul 2) și punctul 37 din regulament.</p>	
310	<p><b>1.1.1.10.1 (-) Fondul comercial contabilizat drept active necorporale</b></p> <p>Punctul 30 subpunctul 2) din regulament.</p> <p>Fondul comercial are același înțeles ca în standardele contabile aplicabile.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat la acest post este același cu cel raportat în bilanț.</p>	
320	<p><b>1.1.1.10.2 (-) Fondul comercial inclus în evaluarea investițiilor</b></p>	



	<p><b>semnificative</b></p> <p>Punctul 37 subpunctul 2) și punctul 52 din regulament.</p>	
330	<p><b>1.1.1.10.3 Datoriile privind impozitul amânat asociate fondului comercial</b></p> <p>Punctul 37 subpunctul 2) din regulament.</p> <p>Cuquantumul datoriilor privind impozitul amânat asociate fondului comercial care s-ar stinge în cazul în care fondul comercial s-ar deprecia sau ar fi derecunoscut în conformitate cu standardele contabile aplicabile.</p>	
340	<p><b>1.1.1.11 (-) Alte active necorporale</b></p> <p>Punctul 30 subpunctul 2) și punctul 37 subpunctul 1) din regulament.</p> <p>Alte active necorporale sunt activele necorporale din standardul contabil aplicabil, minus fondul comercial, în funcție de standardul contabil aplicabil.</p>	
350	<p><b>1.1.1.11.1 (-) Alte active necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat</b></p> <p>Punctul 30 subpunctul 2) din regulament.</p> <p>Alte active necorporale sunt activele necorporale din standardul contabil aplicabil, minus fondul comercial, în funcție, de asemenea, de standardul contabil aplicabil.</p> <p>Cuquantumul care trebuie raportat la această rubrică corespunde cuantumului raportat în bilanț pentru activele necorporale, altele decât fondul comercial.</p>	
360	<p><b>1.1.1.11.2 Datoriile privind impozitul amânat asociate altor active necorporale</b></p> <p>Punctul 37 subpunctul 1) din regulament.</p> <p>Cuquantumul datoriilor privind impozitul amânat care s-ar stinge în cazul în care activele necorporale, altele decât fondul comercial, s-ar deprecia sau ar fi derecunoscute în conformitate cu standardele contabile aplicabile.</p>	
370	<p><b>1.1.1.12 (-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat</b></p> <p>Punctul 30 subpunctul 3) din regulament.</p>	
380	<p><b>1.1.1.13 (-) Deficitul ajustărilor, în cadrul abordării IRB, pentru riscul de credit în funcție de pierderile așteptate</b></p>	X
390	<p><b>1.1.1.14 (-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate</b></p> <p>Punctul 30 subpunctul 4), punctul 47 și 48 din regulament.</p>	
400	<p><b>1.1.1.14.1 (-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate</b></p>	

	<p>Punctul 30 subpunctul 4) din regulament.</p> <p>Activele fondului de pensii cu beneficii determinate sunt definite drept „activele unui plan sau fond de pensii cu beneficii determinate, după caz, calculate după ce s-a scăzut cuantumul obligațiilor care decurg din același fond sau plan”.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat la această rubrică corespunde cuantumului raportat în bilanț (dacă s-a raportat separat).</p>	
410	<p><b>1.1.1.14.2 Datoriile privind impozitul amânat asociate activelor fondului de pensii cu beneficii determinate</b></p> <p>Punctul 47 subpunctul 1) din regulament.</p> <p>Cuantumul datoriilor privind impozitul amânat care s-ar stinge în cazul în care activele fondului de pensii cu beneficii determinate s-ar deprecia sau ar fi derecunoscute în conformitate cu standardele contabile aplicabile.</p>	
420	<p><b>1.1.1.14.3 Activele fondului de pensii cu beneficii determinate pe care banca are capacitatea de a le utiliza fără restricții</b></p> <p>Punctul 47 subpunctul 2) din regulament.</p> <p>Acest post prezintă o valoare numai în cazul în care există un acord prealabil al Băncii Naționale a Moldovei de a reduce cuantumul activelor fondului de pensii cu beneficii determinate care trebuie deduse.</p> <p>Activele incluse la acest rând primesc o pondere de risc pentru cerințele privind riscul de credit.</p>	
430	<p><b>1.1.1.15 (-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază</b></p> <p>Punctul 30 subpunctul 6) și punctul 54 din regulament.</p> <p>Deținerile în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar (astfel cum sunt definite în Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea bancară), în cazul în care există dețineri reciproce care, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, au fost concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale băncii.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat se calculează pe baza pozițiilor brute lungi și include elementele de fonduri proprii de nivel 1 specifice societăților de asigurare.</p>	
440	<p><b>1.1.1.16 (-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care depășește fondurile proprii de nivel 1 suplimentar</b></p> <p>Punctul 30 subpunctul 9) din regulament.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat este luat direct din postul „Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care depășește fondurile proprii de nivel 1 suplimentar” din formularul CA 1. Cuantumul trebuie să fie dedus din fondurile proprii de nivel 1 de bază.</p>	

460	<b>1.1.1.18 (-) Poziții din securitizare care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1000 %</b>	X
470	<b>1.1.1.19 (-) Tranzacții incomplete care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1000 %</b>  Punctul 30 subpunctul 10) din regulament.  Tranzacțiilor incomplete li se aplică o pondere de risc de 1000 % după 5 zile de la a doua plată contractuală sau al doilea segment al livrării până la stingerea tranzacției, în funcție de cerințele de fonduri proprii pentru riscul de decontare. Ca alternativă, tranzacțiile incomplete pot fi deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază. În cazul din urmă, tranzacțiile incomplete se raportează la acest post.	
471	<b>1.1.1.20 (-) Poziții dintr-un coș de expuneri pentru care o bancă nu poate determina ponderea de risc aplicând abordarea IRB și care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1000 %</b>	X
472	<b>1.1.1.21 (-) Expuneri provenind din titluri de capital în cadrul unei abordări bazate pe modele interne care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1000 %</b>	X
480	<b>1.1.1.22 (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</b>  Punctul 30 subpunctul 7), punctele 52-60 și punctul 125 din regulament. Acea parte a deținerilor, de către bancă, ale unor instrumente ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă care trebuie dedusă din fondurile proprii de nivel 1 de bază.	
490	<b>1.1.1.23 (-) Creanțele deductibile privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare</b>  Punctul 30 subpunctul 3), punctele 38-43 și punctul 63 subpunctul 1) din regulament.  Acea parte din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare (fără partea datoriilor asociate privind impozitul amânat alocată creanțelor privind impozitul amânat care decurg din diferențele temporare, în conformitate cu punctul 42 subpunctul 2) din regulament care trebuie dedusă aplicând pragul de 10 % de la punctul 63 subpunctul 1) din regulament.	
500	<b>1.1.1.24 (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă</b>  Punctul 30 subpunctul 8), punctele 52, 55 și 62, punctul 63 subpunctul 2) și	

	<p>punctul 125 din regulament.</p> <p>Acea parte a deținerilor, de către bancă, ale unor instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, care trebuie dedusă aplicând pragul de 10 % punctul 63 subpunctul 1) din regulament..</p>	
510	<p><b>1.1.1.25 (-) Quantum care depășește pragul de 17,65 %</b></p> <p>Punctul 63 din regulament.</p> <p>Acea parte a creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare și acea parte a deținerilor directe și indirecte de către instituție de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar -în care banca deține o investiție semnificativă care trebuie dedusă aplicând pragul de 17,65 % de la.</p>	
524	<p><b>1.1.1.27 Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 de bază</b></p> <p>Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 de bază efectuate în temeiul articolului 60, alin.(7) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor și punctul 3 din regulament.</p>	
529	<p><b>1.1.1.28 Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau deduceri din acestea - altele</b></p> <p>Acest rând are ca scop să ofere flexibilitate exclusiv în scopul raportării și se. Acest rând se completează doar în cazul în care un element de capital al fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau o deducere a unui element al fondurilor proprii de nivel 1 de bază nu se poate înscrie într-unul din rândurile 020-524.</p>	
530	<p><b>1.1.2 FONDURI PROPRII DE NIVEL 1 SUPLIMENTAR</b></p>	
540	<p><b>1.1.2.1 Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</b></p> <p>Punctul 68 subpunctul 1), punctele 70- 79, punctul 87 subpunctul 1) și punctul 88 din regulament.</p>	
550	<p><b>1.1.2.1.1 Instrumente de capital plătite</b></p> <p>Punctul 68 subpunctul 1) și punctele 70-79 din regulament. Quantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.</p>	
560	<p><b>1.1.2.1.2 (*) Element memorandum: Instrumente de capital care nu sunt eligibile</b></p> <p>Punctul 70 subpunctele 3), 5) și 6) din regulament.</p>	

	<p>Condițiile de la punctele respective reflectă diferitele situații ale capitalului care sunt reversibile și, prin urmare, cuantumul raportat aici poate fi eligibil în perioadele ulterioare.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.</p>	
570	<p><b>1.1.2.1.3 Prime de capital</b></p> <p>Punctul 68 subpunctul 2) din regulament.</p> <p>Cuantumul care urmează să fie raportat la acest post trebuie să fie partea referitoare la „Instrumentele de capital plătite”.</p>	
580	<p><b>1.1.2.1.4 (-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</b></p> <p>Punctul 70 subpunctul 2), punctul 87 subpunctul 1) și punctul 88 din regulament.</p> <p>Instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar deținute de bancă la data raportării, sub rezerva excepțiilor prevăzute la punctul 88 din regulament.</p> <p>Deținerile de acțiuni incluse ca „instrumente de capital care nu sunt eligibile” nu trebuie raportate la acest rând.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat include prima de emisiune aferentă acțiunilor proprii. Posturile 1.1.2.1.4-1.1.2.1.4.3 nu includ obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sunt raportate separat la postul 1.1.2.1.5.</p>	
590	<p><b>1.1.2.1.4.1 (-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</b></p> <p>Punctul 70 subpunctul 2), punctul 87 subpunctul 1) și punctul 88 din regulament.</p> <p>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar incluse la postul 1.1.2.1.1 deținute de instituțiile grupului consolidat.</p>	
620	<p><b>1.1.2.1.4.2 (-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</b></p> <p>Punctul 70 subpunctul 2) litera b), punctul 87 subpunctul 1) și punctul 88 din regulament.</p>	
621	<p><b>1.1.2.1.4.3 (-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</b></p> <p>Punctul 70 subpunctul 2), punctul 87 subpunctul 1) și punctul 88 din</p>	

	regulament.	
622	<p><b>1.1.2.1.5 (-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</b></p> <p>Punctul 87 subpunctul 1) și punctul 88 din regulament. În conformitate cu punctul 87 subpunctul 1), instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar pe care banca ar putea fi obligată să le achiziționeze ca rezultat al unor obligații contractuale existente se deduc.</p>	
670	<p><b>1.1.2.3 Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar</b></p>	X
690	<p><b>1.1.2.5 (-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar</b></p> <p>Punctul 87 subpunctul 2) și punctul 89 din regulament.</p> <p>Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în cazul în care există dețineri reciproce care, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, au fost concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale băncii.</p>	
700	<p><b>1.1.2.6 (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</b></p> <p>Punctul 87 subpunctul 3), punctele 90- 95 și punctul 125 din regulament.</p> <p>Acea parte a deținerilor de către bancă ale unor instrumente ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, care trebuie dedusă din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar.</p>	
710	<p><b>1.1.2.7 (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă</b></p> <p>Punctul 87 subpunctul 4), punctul 90 și punctul 125 din regulament. Deținerile de către bancă ale unor instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă trebuie deduse în totalitate.</p>	
720	<p><b>1.1.2.8 (-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care depășește fondurile proprii de nivel 2</b></p> <p>Punctul 87 subpunctul 5) din regulament.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat este preluat direct din formularul CA1, poziția 970.</p>	
740	<p><b>1.1.2.10 Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care depășește fondurile proprii de nivel 1 suplimentar</b></p>	

	<p><b>(deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază)</b></p> <p>Punctul 30 subpunctul 9) din regulament.</p> <p>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar nu pot fi negative, însă este posibil ca deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar să fie mai mari decât fondurile proprii de nivel 1 suplimentar plus primele de emisiune aferente. Atunci când se întâmplă acest lucru, fondurile proprii de nivel 1 suplimentar trebuie să fie egale cu zero, iar surplusul deducerilor din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar trebuie să fie dedus din fondurile proprii de nivel 1 de bază.</p> <p>În cazul în care acest post indică o cifră pozitivă, postul 1.1.1.16 reprezintă inversul acelei cifre.</p>	
744	<p><b>1.1.2.11 (-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar</b></p> <p>Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar efectuate în temeiul articolului 60, alin.(7) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor și punctul 3 din regulament.</p>	
748	<p><b>1.1.2.12 Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau deduceri din acestea - altele</b></p> <p>Acest rând are ca scop oferirea flexibilității exclusiv în scopul raportării. Acest rând se completează doar în cazul în care un element al fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau o deducere a unui element al fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar nu se poate înscrie într-unul din rândurile 530-744.</p>	
750	<p><b>1.2 FONDURI PROPRII DE NIVEL 2</b></p>	
760	<p><b>1.2.1 Instrumente de capital și împrumuturi subordonate eligibile drept fonduri proprii de nivel 2</b></p> <p>Punctul 96 subpunctul 1), punctele 97-99, punctul 100 subpunctul 1) și punctul 102 din regulament.</p>	
770	<p><b>1.2.1.1 Instrumente de capital plătite și împrumuturi subordonate</b></p> <p>Punctul 96 subpunctul 1), punctul 97 și punctul 99 din regulament. Quantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.</p>	
780	<p><b>1.2.1.2 (*) Element memorandum: Instrumente de capital și împrumuturi subordonate neeligibile</b></p> <p>Punctul 97 subpunctele 3), 5) și 6) și punctul 98 din regulament.</p>	

	<p>Condițiile de la punctele respective reflectă diferitele situații ale capitalului care sunt reversibile și, prin urmare, quantumul raportat aici poate fi eligibil în perioadele ulterioare. Quantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.</p>	
790	<p><b>1.2.1.3 Prime de capital</b></p> <p>Punctul 96 subpunctul 2) și punctul 99 din regulament. Quantumul care urmează să fie raportat la acest post trebuie să fie partea referitoare la „Instrumentele de capital plătite”.</p>	
800	<p><b>1.2.1.4 (-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2</b></p> <p>Punctul 97 subpunctul 2) litera a), punctul 100 subpunctul 1) și punctul 102 din regulament. Instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 2 deținute de bancă sau grupul raportor la data raportării, sub rezerva excepțiilor prevăzute la punctul 102 din regulament.</p> <p>Deținerile de acțiuni incluse ca „instrumente de capital care nu sunt eligibile” nu trebuie raportate la acest rând. Quantumul care trebuie raportat include prima de emisiune aferentă acțiunilor proprii.</p> <p>Posturile 1.2.1.4-1.2.1.4.3 nu includ obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2. Obligațiile reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 sunt raportate separat la postul 1.2.1.5.</p>	
810	<p><b>1.2.1.4.1 (-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 2</b></p> <p>Punctul 97 subpunctul 2), punctul 100 subpunctul 1) și punctul 102 din regulament. Instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 incluse la postul 1.2.1.1 deținute de instituțiile grupului consolidat.</p>	
840	<p><b>1.2.1.4.2 (-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2</b></p> <p>Punctul 97 subpunctul 2), punctul 100 subpunctul 1) și punctul 102 din regulament.</p>	
841	<p><b>1.2.1.4.3 (-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2</b></p> <p>Punctul 97 subpunctul 2), punctul 100 subpunctul 1) și punctul 102 din regulament.</p>	
842	<p><b>1.2.1.5 (-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2</b></p> <p>Punctul 100 subpunctul 1) și punctul 102 din regulament.</p>	



890	<b>1.2.3 Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 2</b>	X
910	<b>1.2.5 Excesul provizioanelor, conform abordării IRB, în raport cu pierderile eligibile așteptate</b>	X
920	<b>1.2.6 Ajustările generale pentru riscul de credit prevăzute de abordarea standard</b>  Punctul 96 subpunctul 3) din regulament. Pentru băncile care calculează cuantumul expunerilor ponderate la risc în conformitate cu abordarea standard, acest post cuprinde ajustările generale pentru riscul de credit eligibile drept fonduri proprii de nivel 2.	
930	<b>1.2.7 (-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 2</b>  Punctul 100 subpunctul 2) și punctul 103 din regulament. Deținerile în fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în cazul în care există dețineri reciproce care, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, au fost concepute pentru a crește în mod artificial fondurile proprii ale băncii.	
940	<b>1.2.8 (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</b>  Punctul 100 subpunctul 3), punctele 103-109 și punctul 125 din regulament. Acea parte a deținerilor, de către bancă, ale unor instrumente ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă care trebuie dedusă din fondurile proprii de nivel 2.	
950	<b>1.2.9 (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă</b>  Punctul 100 subpunctul 3), punctele 103-109 și punctul 125 din regulament. Deținerile de către bancă ale unor instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă trebuie deduse în totalitate.	
970	<b>1.2.11 Elemente care trebuie deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 (deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar)</b>  Punctul 87 subpunctul 5) din regulament.  Fondurile proprii de nivel 2 nu pot fi negative, însă este posibil ca deducerile din fondurile proprii de nivel 2 să fie mai mari decât fondurile proprii de nivel 2 plus primele de emisiune aferente. Atunci când se întâmplă acest lucru, fondurile proprii de nivel 2 trebuie să fie egale cu zero, iar surplusul deducerilor din fondurile proprii de nivel 2 se deduce din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar.	

	În cazul în care acest post indică o cifră pozitivă, postul 1.1.2.8 reprezintă inversul acelei cifre.	
974	<p><b>1.2.12 (-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 2</b></p> <p>Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 2 efectuate în temeiul Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor și punctul 3 din regulament.</p>	
978	<p><b>1.2.13 Elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 sau deduceri din acestea - altele</b></p> <p>Acest rând are ca scop oferirea unei flexibilități exclusiv în scopul raportării. Acest rând se completează doar în cazul în care un element de fonduri proprii de nivel 2 sau o deducere a unui element de fonduri proprii de nivel 2 nu se poate înscrie într-unul din rândurile 750-974.</p>	

**Formularul raportului C 02.00 - CERINȚE DE FONDURI PROPRII (CA2)**

Codul băncii \_\_\_\_\_

Perioada de raportare \_\_\_\_\_

**Formular C02.00**

**C 02.00 - CERINȚE DE FONDURI PROPRII (CA2)**

<b>Rând</b>	<b>ID</b>	<b>Element</b>	<b>Valoare</b>
<b>010</b>	<b>1</b>	<b>CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC</b>	
<b>040</b>	<b>1.1</b>	<b>CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII, RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE</b>	
<b>050</b>	<b>1.1.1</b>	<b>Abordarea standardizată (SA)</b>	
<b>060</b>	1.1.1.1	Clasele de expuneri din SA excluzând pozițiile din securitizare	
<b>070</b>	1.1.1.1.01	Administrații centrale sau bănci centrale	
<b>080</b>	1.1.1.1.02	Administrații regionale sau autorități locale	
<b>090</b>	1.1.1.1.03	Entități din sectorul public	
<b>100</b>	1.1.1.1.04	Bănci de dezvoltare multilaterală	
<b>110</b>	1.1.1.1.05	Organizații internaționale	
<b>120</b>	1.1.1.1.06	Bănci	
<b>130</b>	1.1.1.1.07	Societăți	
<b>140</b>	1.1.1.1.08	Retail	
<b>150</b>	1.1.1.1.09	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	
<b>160</b>	1.1.1.1.10	Expuneri în stare de nerambursare	
<b>170</b>	1.1.1.1.11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	
<b>180</b>	1.1.1.1.12	Obligațiuni garantate	x
<b>190</b>	1.1.1.1.13	Creanțe asupra băncilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	
<b>200</b>	1.1.1.1.14	Organisme de plasament colectiv (OPC)	
<b>210</b>	1.1.1.1.15	Titluri de capital	
<b>211</b>	1.1.1.1.16	Alte elemente	
<b>220</b>	1.1.1.2	Pozițiile din securitizare cuprinse în SA	x
<b>230</b>	1.1.1.2*	<i>din care: resecuritizare</i>	x
<b>240</b>	<b>1.1.2</b>	<b>Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB-internal ratings based)</b>	<b>x</b>

250	1.1.2.1	Abordări IRB în care nu se utilizează nici estimări proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD), nici factori de conversie	X
260	1.1.2.1.01	Administrații centrale și bănci centrale	X
270	1.1.2.1.02	Instituții	X
280	1.1.2.1.03	Societăți - IMM-uri	X
290	1.1.2.1.04	Societăți - Finanțări specializate	X
300	1.1.2.1.05	Societăți - Altele	X
310	1.1.2.2	Abordări IRB în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau factori de conversie	X
320	1.1.2.2.01	Administrații centrale și bănci centrale	X
330	1.1.2.2.02	Instituții	X
340	1.1.2.2.03	Societăți - IMM-uri	X
350	1.1.2.2.04	Societăți - Finanțări specializate	X
360	1.1.2.2.05	Societăți - Altele	X
370	1.1.2.2.06	Retail - Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile	X
380	1.1.2.2.07	Retail - Expunerile societăților, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile	X
390	1.1.2.2.08	Retail - Expuneri eligibile reînnoibile	X
400	1.1.2.2.09	Retail - Alte IMM-uri	X
410	1.1.2.2.10	Retail - Alte societăți, în afară de IMM-uri	X
420	1.1.2.3	Titlurile de capital din abordarea IRB	X
430	1.1.2.4	Pozițiile din securitizare cuprinse în IRB	X
440	1.1.2.4*	<i>Din care: resecuritizare</i>	X
450	1.1.2.5	Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	X
460	1.1.3	<b>Cuantumul expunerii la risc pentru contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC</b>	X
490	1.2	<b>CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU DECONTARE/LIVRARE</b>	
500	1.2.1	<b>Riscul de decontare/livrare din portofoliul netranzaționabil</b>	
510	1.2.2	<b>Riscul de decontare/livrare din portofoliul de tranzaționare</b>	
520	1.3	<b>CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ</b>	

<b>530</b>	<b>1.3.1</b>	<b>Cuquantumul expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul de schimb valutar și riscul de marfă în cadrul abordărilor standardizate (SA)</b>	
<b>540</b>	1.3.1.1	Instrumente de datorie tranzacționate	
<b>550</b>	1.3.1.2	Titluri de capital	
<b>555</b>	1.3.1.3	Abordare specială pentru riscul de poziție aferent OPC-urilor	
<b>556</b>	1.3.1.3*	Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de datorie tranzacționate	
<b>557</b>	1.3.1.3**	Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de capital sau în instrumente mixte	
<b>560</b>	1.3.1.4	Schimb valutar	
<b>570</b>	1.3.1.5	Mărfuri	
<b>580</b>	<b>1.3.2</b>	<b>Cuquantumul expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă în cadrul modelelor interne (IM)</b>	x
<b>590</b>	<b>1.4</b>	<b>CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL (OpR)</b>	
<b>600</b>	<b>1.4.1</b>	<b>Abordarea de bază a riscului operațional (BIA)</b>	
<b>610</b>	<b>1.4.2</b>	<b>Abordarea standardizată a riscului operațional (STA) / Abordări standardizate alternative (ASA)</b>	
<b>620</b>	<b>1.4.3</b>	<b>Abordări avansate de evaluare a riscului operațional (AMA)</b>	x
<b>640</b>	<b>1.6</b>	<b>CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU AJUSTAREA EVALUĂRII CREDITULUI</b>	x
<b>650</b>	<b>1.6.1</b>	<b>Metoda avansată</b>	x
<b>660</b>	<b>1.6.2</b>	<b>Metoda standardizată</b>	x
<b>670</b>	<b>1.6.3</b>	<b>Pe baza metodei expunerii inițiale</b>	x
<b>680</b>	<b>1.7</b>	<b>CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISC LEGAT DE EXPUNERILE MARI DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE</b>	
<b>690</b>	<b>1.8</b>	<b>ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC</b>	

**Modul de completare a raportului  
C 02.00 – CERINȚE DE FONDURI PROPRII (CA2)**

Instrucțiuni privind anumite poziții

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	
010	<b>1. CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC</b>  Punctul 130 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital (în continuare regulament).	
040	<b>1.1 CUANTUMUL PONDERAT LA RISC ALE EXPUNERILOR PENTRU RISCUL DE CREDIT ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE</b>  Punctul 130 subpunctul 1) din regulament.	
050	<b>1.1.1 Abordarea standardizată (SA)</b>  Formularul CR SA (CR - riscul de credit) la nivelul expunerilor totale.	
060	<b>1.1.1.1 Clasele de expuneri din SA excluzând pozițiile din securitizare</b>  Formularul CR SA la nivelul expunerilor totale. Clasele de expuneri SA sunt cele menționate în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, pozițiile din securitizare fiind excluse.	
070	<b>1.1.1.1.01 Administrații centrale sau bănci centrale</b>  A se vedea formularul CR SA	
080	<b>1.1.1.1.02 Administrații regionale sau autorități locale</b>  A se vedea formularul CR SA	
090	<b>1.1.1.1.03 Entități din sectorul public</b>  A se vedea formularul CR SA	
100	<b>1.1.1.1.04 Bănci de dezvoltare multilaterală</b>  A se vedea formularul CR SA	
110	<b>1.1.1.1.05 Organizații internaționale</b>  A se vedea formularul CR SA	

120	1.1.1.1.06 <b>Bănci</b> A se vedea formularul CR SA	
130	1.1.1.1.07 <b>Societăți</b> A se vedea formularul CR SA	
140	1.1.1.1.08 <b>Retail</b> A se vedea formularul CR SA	
150	1.1.1.1.09 <b>Expuneri garantate cu ipotechi asupra bunurilor imobile</b> A se vedea formularul CR SA	
160	1.1.1.1.10 <b>Expuneri în stare de nerambursare</b> A se vedea formularul CR SA	
170	1.1.1.1.11 <b>Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat</b> A se vedea formularul CR SA	
180	1.1.1.1.12 <b>Obligațiuni garantate</b>	X
190	1.1.1.1.13 <b>Creanțe asupra băncilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt</b> A se vedea formularul CR SA	
200	1.1.1.1.14 <b>Organisme de plasament colectiv (OPC)</b> A se vedea formularul CR SA	
210	1.1.1.1.15 <b>Titluri de capital</b> A se vedea formularul CR SA	
211	1.1.1.1.16 <b>Alte elemente</b> A se vedea formularul CR SA	
220	1.1.1.2 <b>Pozițiile din securitizare cuprinse în SA</b> Formularul CR SEC SA la nivelul tuturor tipurilor de securitizare	X
230	1.1.1.2.* <b>Din care: resecuritizare</b> Formularul CR SEC SA la nivelul tuturor tipurilor de securitizare	X
240	1.1.2 <b>Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB - <i>internal ratings based</i>)</b>	X

250	<b>1.1.2.1 Abordări IRB în care nu se utilizează nici estimări proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD), nici factori de conversie</b>	X
260	<b>1.1.2.1.01 Administrații centrale și bănci centrale</b>	X
270	<b>1.1.2.1.02 Bănci</b>	X
280	<b>1.1.2.1.03 Societăți - IMM-uri</b>	X
290	<b>1.1.2.1.04 Societăți – Finanțări specializate</b>	X
300	<b>1.1.2.1.05 Societăți – Altele</b>	X
310	<b>1.1.2.2 Abordări IRB în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau factori de conversie</b>	X
320	<b>1.1.2.2.01 Administrații centrale și bănci centrale</b>	X
330	<b>1.1.2.2.02 Bănci</b>	X
340	<b>1.1.2.2.03 Societăți - IMM-uri</b>	X
350	<b>1.1.2.2.04 Societăți – Finanțări specializate</b>	X
360	<b>1.1.2.2.05 Societăți – Altele</b>	X
370	<b>1.1.2.2.06 Retail – Expunerile IMM-urilor garantate cu bunuri imobile</b>	X
380	<b>1.1.2.2.07 Retail – Expunerile societăților, altele decât IMM-uri, garantate cu bunuri imobile</b>	X
390	<b>1.1.2.2.08 Retail – Expuneri eligibile reînnoibile</b>	X
400	<b>1.1.2.2. 09 Retail – Alte IMM-uri</b>	X
410	<b>1.1.2.2.10 Retail – Alte societăți, în afară de IMM-uri</b>	X
420	<b>1.1.2.3 Titlurile de capital din abordarea IRB</b>	X
430	<b>1.1.2.4 Pozițiile din securitizare cuprinse în IRB</b>	X
440	<b>1.1.2.4* Din care: resecuritizare</b>	X
450	<b>1.1.2.5 Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor</b>	X
460	<b>1.1.3 Cuantumul expunerii la risc pentru contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC</b>	X
490	<b>1.2 CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU DECONTARE/LIVRARE</b>	



	Punctul 130 subpunctul 3) și punctul 131 subpunctul 2) din regulament.	
500	<b>1.2.1 Riscul de decontare/livrare din portofoliul netranzaționabil</b> A se vedea formularul CR SETT	
510	<b>1.2.2 Riscul de decontare/livrare din portofoliul de tranzacționare</b> A se vedea formularul CR SETT	
520	<b>1.3 CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL DE POZIȚIE, RISCUL VALUTAR ȘI RISCUL DE MARFĂ</b> Punctul 130 subpunctele 2) și 3) și punctul 131 subpunctul 2) din regulament.	
530	<b>1.3.1 Cuantumul expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul de schimb valutar și riscul de marfă în cadrul abordărilor standardizate (SA)</b>	
540	<b>1.3.1.1 Instrumente de datorie tranzacționate</b> Formularul MKR SA TDI la nivelul tuturor monedelor.	
550	<b>1.3.1.2 Titluri de capital</b> Formularul MKR SA EQU la nivelul tuturor piețelor naționale.	
555	<b>1.3.1.3 Abordare specială pentru riscul de poziție aferent OPC-urilor</b> Punctul 104, punctele 107-110 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.  Cuantumul total al expunerii la risc pentru pozițiile pe OPC-uri, în cazul în care cerințele de capital sunt calculate în conformitate cu punctul 104 din regulamentul menționat mai sus fie imediat, fie ca urmare a plafonului definit la punctele 107-110. Pozițiile respective nu pot fi alocate în mod expres nici riscului de rată a dobânzii și nici riscului de devalorizare a acțiunilor.  Cuantumul care trebuie raportat reprezintă 32 % din poziția netă a expunerii OPC în cauză, înmulțit cu 8,33.	
556	<b>1.3.1.3.* Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de datorie tranzacționate</b> Cuantumul total al expunerii la risc pentru pozițiile pe OPC-uri, în cazul în care OPC-ul este investit exclusiv în instrumente supuse riscului de rată a dobânzii.	
557	<b>1.3.1.3.** Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de capital sau în instrumente mixte</b>	

	Cuquantumul total al expunerii la risc pentru pozițiile pe OPC-uri, în cazul în care OPC-ul este investit exclusiv în instrumente supuse riscului de devalorizare a acțiunilor sau în instrumente mixte ori în cazul în care nu se cunosc constituenții OPC-ului.	
560	<b>1.3.1.4 Schimb valutar</b> A se vedea formularul MKR SA FX	
570	<b>1.3.1.5 Mărfuri</b> A se vedea formularul MKR SA COM	
580	<b>1.3.2 Cuquantumul expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă în cadrul modelelor interne (IM)</b>	X
590	<b>1.4 CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL (OpR)</b> Punctul 130 subpunctul 4) și punctul 131 subpunctul 2) din regulament.	
600	<b>1.4.1 Abordarea de bază a riscului operațional (BIA)</b> A se vedea formularul OPR	
610	<b>1.4.2 Abordarea standardizată a riscului operațional (STA)/ Abordări standardizate alternative (ASA)</b> A se vedea formularul OPR	
620	<b>1.4.3 Abordări avansate de evaluare a riscului operațional (AMA)</b>	X
640	<b>1.6 CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU AJUSTAREA EVALUĂRII CREDITULUI</b>	X
650	<b>1.6.1 Metoda avansată</b>	X
660	<b>1.6.2 Metoda standardizată</b>	X
670	<b>1.6.3. Pe baza metodei expunerii inițiale</b>	X
680	<b>1.7 CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISC LEGAT DE EXPUNERILE MARI DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE</b>	X
690	<b>1.8 ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC</b> Art.60, alin.(7) din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor și cuquantumurile expunerii la risc care nu pot fi încadrate la unul dintre posturile 1.1-1.7. La acest post se vor reflecta doar cuquantumurile suplimentare ale expunerii la risc (de exemplu, în cazul în care o expunere de 100 are o pondere de risc de 20 % și banca aplică o pondere de risc de 50 %, pe baza art.60, alin.(7) din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017, cuquantumul de raportat este 30).	

**Formularul raportului C 03.00- RATE ALE FONDURILOR PROPRII ȘI NIVELURI DE FONDURI PROPRII (CA3)**

Codul băncii \_\_\_\_\_

Perioada de raportare \_\_\_\_\_

Formular C 03.00

**C 03.00- RATE ALE FONDURILOR PROPRII ȘI NIVELURI DE FONDURI PROPRII (CA3)**

<b>Rând</b>	<b>ID</b>	<b>Element</b>	<b>Valoare</b>
<b>010</b>	<b>1</b>	<b>Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază</b>	
<b>020</b>	<b>2</b>	<b>Excedentul (+)/Deficitul (-) fondurilor proprii de nivel 1 de bază</b>	
<b>030</b>	<b>3</b>	<b>Rata fondurilor proprii de nivel 1</b>	
<b>040</b>	<b>4</b>	<b>Excedentul (+)/Deficitul (-) fondurilor proprii de nivel 1</b>	
<b>050</b>	<b>5</b>	<b>Rata fondurilor proprii totale</b>	
<b>060</b>	<b>6</b>	<b>Excedentul (+)/Deficitul (-) fondurilor proprii totale</b>	
<b>Elemente memorandum: rate ale fondurilor proprii datorate ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere</b>			
<b>070</b>	<b>7</b>	<b>Rata capitalului fondurilor proprii de nivel 1 de bază cu includerea ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere</b>	
<b>080</b>	<b>8</b>	<b>Rata-țintă a capitalului fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorată ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere</b>	
<b>090</b>	<b>9</b>	<b>Rata capitalului fondurilor proprii de nivel 1 cu includerea ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere</b>	
<b>100</b>	<b>10</b>	<b>Rata-țintă a capitalului fondurilor proprii de nivel 1 datorată ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere</b>	
<b>110</b>	<b>11</b>	<b>Rata fondurilor proprii totale cu includerea ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere</b>	
<b>120</b>	<b>12</b>	<b>Rata-țintă a fondurilor proprii totale datorată ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere</b>	

**Modul de completare a raportului**  
**C 03.00 – RATE ALE FONDURILOR PROPRII ȘI NIVELURI DE CAPITAL (CA3)**

Instrucțiuni privind anumite poziții

Rânduri		
010	<b>1 Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază</b>	
	Punctul 129 subpunctul 1) din regulament.	
020	<b>2 Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1 de bază</b>	
	Acest post arată, în cifre absolute, cuantumul excedentului sau al deficitului fondurilor proprii de nivel 1 de bază în legătură cu cerințele prevăzute la punctul 129 subpunctul 1) din regulament, fără a lua în considerare amortizoarele de capital.	
030	<b>3 Rata fondurilor proprii de nivel 1</b>	
	Punctul 129 subpunctul 2) din regulament.	
040	<b>4 Excedentul (+)/Deficitul (-) fondurilor proprii de nivel 1</b>	
	Acest post arată, în cifre absolute, cuantumul excedentului sau al deficitului fondurilor proprii de nivel 1 în legătură cu cerințele prevăzute la punctul 129 subpunctul 2) din regulament, fără a lua în considerare amortizoarele de capital.	
050	<b>5 Rata fondurilor proprii totale</b>	
	Punctul 129 subpunctul 3) din regulament.	
060	<b>6 Excedentul (+)/Deficitul (-) fondurilor proprii totale</b>	
	Acest post arată, în cifre absolute, cuantumul excedentului sau al deficitului fondurilor proprii în legătură cu cerințele prevăzute la punctul 129 subpunctul 3) din regulament, fără a lua în considerare amortizoarele de capital.	
070	<b>Rata capitalului fondurilor proprii de nivel 1 de bază cu includerea</b>	

	<p><b>ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere</b></p> <p>Punctul 129 subpunctul 1) din regulament, art.139, alin.(4) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.</p> <p>Această celulă trebuie completată doar în cazul în care o decizie luată de Banca Națională a Moldovei are un impact asupra ratei capitalului fondurilor proprii de nivel 1 de bază.</p>	
080	<p><b>Rata-țintă a capitalului fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorată ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere</b></p> <p>Art.139, alin.(4) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor</p> <p>Această celulă trebuie completată doar în cazul în care Banca Națională a Moldovei decide că o bancă trebuie să atingă o țintă mai ridicată a ratei capitalului fondurilor proprii de nivel 1 de bază.</p>	
090	<p><b>Rata capitalului fondurilor proprii de nivel 1 cu includerea ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere</b></p> <p>Punctul 129 subpunctul 2) din regulament, art.139, alin.(4) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor</p> <p>Această celulă trebuie completată doar în cazul în care o decizie luată de Banca Națională a Moldovei are un impact asupra ratei capitalului fondurilor proprii de nivel 1.</p>	
100	<p><b>Rata-țintă a capitalului fondurilor proprii de nivel 1 datorată ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere</b></p> <p>Art.139, alin.(4) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor</p> <p>Această celulă trebuie completată doar în cazul în care Banca Națională a Moldovei decide că o bancă trebuie să atingă o țintă mai ridicată a ratei</p>	

	capitalului fondurilor proprii de nivel 1.	
110	<p><b>Rata fondurilor proprii totale cu includerea ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere</b></p> <p>Punctul 129 subpunctul 3) din regulament, art.139, alin.(4) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor</p> <p>Această celulă trebuie completată doar în cazul în care o decizie luată de Banca Națională a Moldovei are un impact asupra ratei fondurilor proprii totale.</p>	
120	<p><b>Rata-țintă a fondurilor proprii totale datorată ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere</b></p> <p>Art.139, alin.(4) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor</p>	

**Formularul raportului C 04.00 - ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)**

Codul băncii \_\_\_\_\_

Formular C04.00

Perioada de raportare \_\_\_\_\_

**C 04.00 - ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)**

<b>Rând</b>	<b>ID</b>	<b>Element</b>	<b>Valoare</b>
<b>Creanțe și datorii privind impozitul amânat</b>			<b>010</b>
<b>010</b>	<b>1</b>	<b>Creanțe totale privind impozitul amânat</b>	
020	1.1	Creanțe privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare	X
030	1.2	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare	
040	1.3	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare	
<b>050</b>	<b>2</b>	<b>Datorii totale privind impozitul amânat</b>	
060	2.1	Datoriile privind impozitul amânat care nu sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare	
070	2.2	Datoriile privind impozitul amânat care sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare	
080	2.2.1	Datoriile deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare	
090	2.2.2	Datoriile deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare	
<b>Ajustări pentru riscul de credit și pierderi așteptate</b>			
<b>100</b>	<b>3</b>	<b>Excedentul (+) sau deficitul (-), în cadrul abordării IRB, al ajustărilor pentru riscul de credit, al ajustărilor de valoare suplimentare și al altor reduceri ale fondurilor proprii în funcție de pierderile așteptate pentru expunerile care nu se află în stare de nerambursare</b>	<b>x</b>
110	3.1	Total ajustări pentru riscul de credit, ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii care sunt eligibile pentru a fi incluse în calculul quantumului pierderii așteptate	x
120	3.1.1	Ajustări generale pentru riscul de credit	x
130	3.1.2	Ajustări specifice pentru riscul de credit	x
131	3.1.3	Ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii	x
140	3.2	Pierderile eligibile așteptate totale	x

145	4	<b>Excedentul (+) sau deficitul (-), conform abordării IRB, al ajustărilor specifice pentru riscul de credit în funcție de pierderile așteptate pentru expunerile care se află în stare de nerambursare</b>	x
150	4.1	Ajustările specifice pentru riscul de credit și pozițiile tratate în mod similar	x
155	4.2	Pierderile eligibile așteptate totale	x
160	5	<b>Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului aferent excedentului provizioanelor eligibile drept fonduri proprii de nivel 2</b>	x
170	6	Total provizioane brute eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2	
180	7	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului în funcție de provizioanele eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	
<b>Praguri pentru deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază</b>			
190	8	<b>Pragul nedeductibil al deținerilor în entitățile din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</b>	
200	9	<b>Pragul de 10 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază</b>	
210	10	<b>Pragul de 17,65 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază</b>	
225	11	Capitalul eligibil	
<b>Investiții în instrumente de capital ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</b>			
230	12	<b>Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte</b>	
240	12.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
250	12.1.1	Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
260	12.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
270	12.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
280	12.2.1	Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
290	12.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
291	12.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
292	12.3.1	Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
293	12.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	



<b>300</b>	<b>13</b>	<b>Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte</b>	
310	13.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
320	13.1.1	Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
330	13.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
340	13.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
350	13.2.1	Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
360	13.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
361	13.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
362	13.3.1	Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
363	13.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
<b>370</b>	<b>14</b>	<b>Dețineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte</b>	
380	14.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
390	14.1.1	Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
400	14.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
410	14.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
420	14.2.1	Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
430	14.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
431	14.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
432	14.3.1	Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	

433	14.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
<b>Investiții în instrumente de capital ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă</b>			
<b>440</b>	<b>15</b>	<b>Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte</b>	
450	15.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
460	15.1.1	Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
470	15.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
480	15.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
490	15.2.1	Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
500	15.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
501	15.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
502	15.3.1	Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
503	15.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
<b>510</b>	<b>16</b>	<b>Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte</b>	
520	16.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
530	16.1.1	Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
540	16.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
550	16.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
560	16.2.1	Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
570	16.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	

571	16.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
572	16.3.1	Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
573	16.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
<b>580</b>	<b>17</b>	<b>Dețineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte</b>	
590	17.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
600	17.1.1	Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
610	17.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
620	17.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
630	17.2.1	Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
640	17.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
641	17.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
642	17.3.1	Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
643	17.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
<b>Cuquanturile totale ale expunerilor la risc pentru deținerile care nu sunt deduse din categoria de capital corespunzătoare:</b>			
<b>650</b>	<b>18</b>	<b>Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 1 de bază în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază ale băncii</b>	
<b>660</b>	<b>19</b>	<b>Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale băncii</b>	
<b>670</b>	<b>20</b>	<b>Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 2 în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 2 ale băncii</b>	
<b>Derogare temporară de la deducerea din fondurile proprii</b>			

680	21	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare	
690	22	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare	
700	23	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare	
710	24	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare	
720	25	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare	
730	26	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare	
<b>Amortizoare de capital</b>			
740	27	Cerința privind amortizorul combinat	
750		Amortizorul de conservare a capitalului	
760		Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru	X
770		Amortizorul anticiclic de capital specific băncii	
780		Amortizorul de risc sistemic	
790		Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică	
800		Amortizorul instituțiilor globale de importanță sistemică	X
810		Amortizorul altor societăți de importanță sistemică	
<b>Cerințe dispuse prin măsurile de supraveghere</b>			
820	28	Cerințele de fonduri proprii aferente ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere	

**Modul de completare a raportului**  
**C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)**

Instrucțiuni privind anumite poziții

Rânduri		
010	<p><b>1. Creanțe totale privind impozitul amânat</b></p> <p>Cuquantumul raportat la acest post trebuie să fie egal cu cuantumul înregistrat în ultimul bilanț contabil verificat/auditat.</p>	
020	<p><b>1.1 Creanțe privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare</b></p>	<b>X</b>
030	<p><b>1.2 Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare</b></p> <p>Punctul 30 subpunctul 3) și punctele 38-43 din regulament.</p> <p>Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, dar nu decurg din diferențele temporare și, prin urmare, nu fac obiectul niciunui prag fiind deduse în totalitate din fondurile proprii de nivel 1 de bază.</p>	
040	<p><b>1.3 Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare</b></p> <p>Punctul 30 subpunctul 3), punctele 38-43 și punctele 63-67 din regulament.</p> <p>Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare și, prin urmare, deducerea lor din fondurile proprii de nivel 1 de bază este condiționată de pragurile de 10 % și 17,65 % prevăzute la punctele 63-67 din regulament.</p>	
050	<p><b>2 Datoriile totale privind impozitul amânat</b></p> <p>Cuquantumul raportat la acest post trebuie să fie egal cu cuantumul</p>	

	înregistrat în ultimul bilanț contabil verificat/auditat.	
060	<p><b>2.1 Datoriile privind impozitul amânat care nu sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare</b></p> <p>Punctele 40 și 41 din regulament.</p> <p>Datoriile privind impozitul amânat pentru care nu sunt îndeplinite condițiile de la punctele 40 și 41 din regulament. Acest post include datoriile privind impozitul amânat care reduc valoarea fondului comercial, precum și alte active necorporale sau active ale fondului de pensii cu beneficii determinate care trebuie deduse, care sunt raportate în posturile 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 și, respectiv, 1.1.1.14.2 din CA1.</p>	
070	<p><b>2.2 Datoriile privind impozitul amânat care sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare</b></p> <p>Punctele 38 - 43 din regulament.</p>	
080	<p><b>2.2.1 Datoriile deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare</b></p> <p>Punctele 40 - 43 din regulament.</p> <p>Datoriile privind impozitul amânat care pot reduce cuantumul creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, în conformitate cu punctele 40 și 41 din regulament, și care nu sunt alocate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare, în conformitate cu punctele 42 și 43 din regulament.</p>	
090	<p><b>2.2.2 Datoriile deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare</b></p>	

	<p>Punctele 40 - 43 din regulament.</p> <p>Datoriile privind impozitul amânat care pot reduce cuantumul creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, în conformitate cu punctele 40 și 41 din regulament, și care sunt alocate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare, în conformitate cu punctele 42 și 43 din regulament.</p>	
100	<b>3. Excedentul (+) sau deficitul (-), în cadrul abordării IRB, al ajustărilor pentru riscul de credit, al ajustărilor de valoare suplimentare și al altor reduceri ale fondurilor proprii în funcție de pierderile așteptate pentru expunerile care nu se află în stare de nerambursare</b>	X
110	<b>3.1 Total ajustări pentru riscul de credit, ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii care sunt eligibile pentru a fi incluse în calculul cuantumului pierderii așteptate</b>	X
120	<b>3.1.1 Ajustări generale pentru riscul de credit</b>	X
130	<b>3.1.2 Ajustări specifice pentru riscul de credit</b>	X
131	<b>3.1.3 Ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii</b>	X
140	<b>3.2 Pierderile eligibile așteptate totale</b>	X
145	<b>4 Excedentul (+) sau deficitul (-), conform abordării IRB, al ajustărilor specifice pentru riscul de credit în funcție de pierderile așteptate pentru expunerile care se află în stare de nerambursare</b>	X
150	<b>4.1 Ajustările specifice pentru riscul de credit și pozițiile tratate în mod similar</b>	X
155	<b>4.2 Pierderile eligibile așteptate totale</b>	X
160	<b>5 Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului aferent excedentului provizioanelor eligibile drept fonduri proprii de nivel 2</b>	X
170	<p><b>6 Total provizioane brute eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2</b></p> <p>Punctul 96 subpunctul 3) din regulament.</p> <p>Acest post include ajustările generale pentru riscul de credit care sunt</p>	

	eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2 înainte de aplicarea plafonului. Cuantumul care trebuie raportat nu ține cont de efectele impozitelor.	
180	<p><b>7 Cuantumul ponderat la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului în funcție de provizioanele eligibile drept fonduri proprii de nivel 2</b></p> <p>Punctul 96 subpunctul 3) din regulament.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat la acest post reprezintă cuantumul ponderat la risc al expunerilor, care reprezintă baza pentru calcularea plafonului, fără a fi înmulțit cu 1,0 %).</p>	
190	<p><b>8 Pragul nedeductibil al deținerilor în entitățile din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</b></p> <p>Punctul 56 subpunctul 1) din regulament.</p> <p>Acest post conține pragul până la care deținerile într-o entitate din sectorul financiar în care o bancă nu deține o investiție semnificativă nu sunt deduse. Cuantumul este obținut prin adunarea tuturor elementelor care constituie baza pragului și înmulțirea sumei determinate astfel cu 10 %.</p>	
200	<p><b>9 Pragul de 10 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază</b></p> <p>Punctul 63 subpunctele 1) și 2) din regulament.</p> <p>Acest post conține pragul de 10 % pentru deținerile în entități din sectorul financiar în care o bancă deține o investiție semnificativă și pentru creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare.</p> <p>Cuantumul este obținut prin adunarea tuturor elementelor care constituie baza pragului și înmulțirea sumei determinate astfel cu 10 %.</p>	
210	<p><b>10 Pragul de 17,65 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază</b></p>	



	<p>Punctul 63 din regulament.</p> <p>Acest post conține pragul de 17,65 % pentru deținerile în entități din sectorul financiar în care o bancă deține o investiție semnificativă și pentru creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare, care trebuie aplicat după pragul de 10 %.</p> <p>Pragul este calculat astfel încât cuantumul celor două elemente care este recunoscut să nu depășească 15 % din fondurile proprii de nivel 1 de bază, calculate după toate deducerile.</p>	
226	<p><b>11 Capitalul eligibil în scopul expunerilor mari</b></p> <p>Punctul 4 subpunctul 2) din Regulamentul cu privire la expunerile mari, noțiune utilizată și în scopul deținerilor calificate în afara sectorului financiar.</p>	
230	<p><b>12 Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte</b></p> <p>Punctele 54-60 din regulament.</p>	
240	<p><b>12.1 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</b></p> <p>Punctele 54-60 din regulament.</p> <p>În acest rând de asemenea se reflectă deținerile care fac obiectul unei derogări temporare, care sunt specificate la postul 21 (rândul 680).</p>	
250	<p><b>12.1.1 Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</b></p> <p>Punctul 54, punctele 56-60 din regulament.</p>	

	<p>Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, excluzând:</p> <p>(a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; și</p> <p>(b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu punctul 30 subpunctul 6) din regulament.</p>	
260	<p><b>12.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus</b></p> <p>Conform punctului 55 din regulament se admit pozițiile scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.</p>	
270	<p><b>12.2 Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</b></p> <p>Punctele 54 și 55 din regulament.</p>	
280	<p><b>12.2.1 Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</b></p> <p>Punctele 54 și 55 din regulament.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici.</p>	

290	<p><b>12.2.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus</b></p> <p>Punctul 55 din regulament.</p> <p>Conform punctului 55 subpunctul 1) din regulament se permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.</p>	
291	<p><b>12.3.1 Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</b></p> <p>Punctele 54 și 55 din regulament.</p>	
292	<p><b>12.3.2 Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</b></p> <p>Punctele 55 și 56 din regulament.</p>	
293	<p><b>12.3.3 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus</b></p> <p>Punctul 55 din regulament.</p>	
300	<p><b>13 Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte</b></p> <p>Punctele 89-95 din regulament.</p>	
310	<p><b>13.1 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</b></p> <p>Punctul 89, 90 și punctul 92 din regulament.</p>	
320	<p><b>13.1.1 Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o</b></p>	

	<p><b>investiție semnificativă</b></p> <p>Punctele 89 și 92 din regulament.</p> <p>Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, excluzând: (a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; și</p> <p>(b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu punctul 87 subpunctul 2) din regulament.</p>	
330	<p><b>13.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus</b></p> <p>Punctul 90 din regulament.</p> <p>Conform punctului 90 subpunctul 1) din regulament se permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.</p>	
340	<p><b>13.2 Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</b></p> <p>Punctul 89 și 90 din regulament.</p>	
350	<p><b>13.2.1 Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</b></p> <p>Punctele 89 și 90 din regulament.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate</p>	

	<p>pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici.</p> <p>Deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu punctul 90 subpunctul 2) din regulament nu sunt incluse.</p>	
360	<p><b>13.2.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus</b></p> <p>Conform punctului 90 subpunctul 1) din regulament se permit pozițiile scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.</p>	
361	<p><b>13.3 Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</b></p> <p>Punctele 89 și 90 din regulament.</p>	
362	<p><b>13.3.1 Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</b></p> <p>Punctele 89 și 90 din regulament.</p>	
363	<p><b>13.3.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus</b></p> <p>Punctul 90 din regulament.</p>	
370	<p><b>14. Dețineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte</b></p> <p>Punctele 89 și 90 din regulament.</p>	

380	<p><b>14.1 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</b></p> <p>Punctele 103, 104 și 106 din regulament.</p>	
390	<p><b>14.1.1 Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</b></p> <p>Punctele 103 și 106 din regulament.</p> <p>Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, excluzând:</p> <p>(a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; și (b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce.</p>	
400	<p><b>14.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus</b></p> <p>Punctul 104 subpunctul 1) din regulament permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.</p>	
410	<p><b>14.2 Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</b></p> <p>Punctele 103 și 104 din regulament.</p>	
420	<p><b>14.2.1 Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</b></p> <p>Punctele 103 și 104 din regulament.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate</p>	

	<p>pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici.</p> <p>Deținerile, care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu punctul 100 subpunctul 2) din regulament nu sunt incluse.</p>	
430	<p><b>14.2.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus</b></p> <p>Punctul 104 subpunctul 1) din regulament permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.</p>	
431	<p><b>14.3 Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</b></p> <p>Punctele 103 și 104 din regulament.</p>	
432	<p><b>14.3.1 Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă</b></p> <p>Punctele 103 și 104 din regulament.</p>	
433	<p><b>14.3.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus</b></p> <p>Punctul 104 din regulament.</p>	
440	<p><b>15 Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă,</b></p>	

	<p><b>excluzând pozițiile scurte</b></p> <p>Punctele 54, 55 și 62 din regulament.</p>	
450	<p><b>15.1 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă</b></p> <p>Punctele 54, 55 și 62 din regulament.</p>	
460	<p><b>15.1.1 Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă</b></p> <p>Punctele 54, 55 și 62 din regulament.</p> <p>Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, excluzând:</p> <p>(a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; (b) quantumurile referitoare la investițiile pentru care se aplică oricare dintre alternativele; și (c) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce.</p>	
470	<p><b>15.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus</b></p> <p>Punctul 55 din regulament.</p> <p>Punctul 55 subpunctul 1) din regulament permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.</p>	
480	<p><b>15.2 Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă</b></p>	



	Punctele 54 și 55 din regulament.	
490	<p><b>15.2.1 Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă</b></p> <p>Punctele 54 și 55 din regulament.</p> <p>Cuquantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici.</p> <p>Deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu punctul 30 subpunctul 6) din regulament nu sunt incluse.</p>	
500	<p><b>15.2.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus</b></p> <p>Punctul 55 din regulament</p> <p>Punctul 55 subpunctul 1) din regulament permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.</p>	
501	<p><b>15.3 Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă</b></p> <p>Punctele 54 și 55 din regulament.</p>	
502	<p><b>15.3.1 Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție</b></p>	

	<p><b>semnificativă</b></p> <p>Punctele 54 și 55 din regulament.</p>	
503	<p><b>15.3.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus</b></p> <p>Punctul 55 din regulament.</p>	
510	<p><b>16 Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte</b></p> <p>Punctele 89 și 90 din regulament.</p>	
520	<p><b>16.1 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă</b></p> <p>Punctele 89 și 90 din regulament.</p>	
530	<p><b>16.1.1 Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă</b></p> <p>Punctul 89 din regulament.</p> <p>Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, excluzând:</p> <p>(a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; și (b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce.</p>	
540	<p><b>16.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus</b></p>	

	<p>Punctul 90 din regulament.</p> <p>Punctul 90 subpunctul 1) din regulament permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.</p>	
550	<p><b>16.2 Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă</b></p> <p>Punctele 89 și 90 din regulament.</p>	
560	<p><b>16.2.1 Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă</b></p> <p>Punctele 89 și 90 din regulament.</p> <p>Cuquantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în indici.</p> <p>Deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu punctul 87 subpunctul 2) din regulament nu sunt incluse.</p>	
570	<p><b>16.2.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus</b></p>	

	<p>Punctul 90 din regulament.</p> <p>Punctul 90 subpunctul 1) din regulament permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.</p>	
571	<p><b>16.3 Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă</b></p> <p>Punctele 89 și 90 din regulament.</p>	
572	<p><b>16.3.1 Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă</b></p> <p>Punctele 89 și 90 din regulament.</p>	
573	<p><b>16.3.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus</b></p> <p>Punctul 90 din regulament.</p>	
580	<p><b>17 Dețineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte</b></p> <p>Punctele 103 și 104 din regulament.</p>	
590	<p><b>17.1 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă</b></p>	

	Punctele 103 și 104 din regulament.	
600	<p><b>17.1.1 Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă</b></p> <p>Punctul 103 din regulament.</p> <p>Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, excluzând:</p> <p>(a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; și</p> <p>(b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce.</p>	
610	<p><b>17.1.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus</b></p> <p>Conform punctului 104 subpunctul 1) din regulament se permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.</p>	
620	<p><b>17.2 Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă</b></p> <p>Punctele 103 și 104 din regulament.</p>	
630	<p><b>17.2.1 Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă</b></p> <p>Punctele 103 și 104 din regulament.</p> <p>Cuantumul care trebuie raportat este cel al deținerilor indirecte din portofoliul de tranzacționare în instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar care iau forma unor dețineri de titluri de valoare bazate pe indici. Acesta se obține prin calcularea expunerii-suport față de instrumentele de capital ale entităților din sectorul financiar incluse în</p>	

	<p>indici.</p> <p>Deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu punctul 100 subpunctul 2) din regulament nu sunt incluse.</p>	
640	<p><b>17.2.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus</b></p> <p>Conform punctului punctului 104 subpunctul 1) din regulament se permite compensarea pozițiilor scurte de semn opus în aceeași expunere-suport cu condiția ca scadența poziției scurte să fie aceeași cu cea a poziției lungi sau să aibă o scadență reziduală de cel puțin un an.</p>	
641	<p><b>17.3 Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă</b></p> <p>Punctele 103 și 104 din regulament.</p>	
642	<p><b>17.3.1 Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă</b></p> <p>Punctele 103 și 104 din regulament.</p>	
643	<p><b>17.3.2 (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus</b></p> <p>Punctul 104 din regulament.</p>	
650	<p><b>18 Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 1 de bază în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază ale băncii</b></p> <p>Punctele 59 și 67 din regulament.</p>	
660	<p><b>19 Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale băncii</b></p>	

	Punctul 94 din regulament.	
670	<p><b>20 Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 2 în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 2 ale băncii</b></p> <p>Punctul 108 din regulament.</p>	
680	<p><b>21 Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare</b></p> <p>Punctul 125 din regulament.</p> <p>Banca Națională a Moldovei poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective. Aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 12.1.</p>	
690	<p><b>22 Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare</b></p> <p>Punctul 125 din regulament.</p> <p>Banca Națională a Moldovei poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective.</p> <p>Aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 15.1.</p>	
700	<p><b>23 Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare</b></p>	

	<p>Punctul 125 din regulament.</p> <p>Banca Națională a Moldovei poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective.</p> <p>Aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 13.1.</p>	
710	<p><b>24 Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare</b></p> <p>Punctul 125 din regulament.</p> <p>Banca Națională a Moldovei poate acorda o derogare temporară de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar aferente deținerilor de instrumente ale unei anumite entități din sectorul financiar, în cazul în care consideră că aceste dețineri au scopul unei operațiuni de asistență financiară destinate reorganizării și salvării entității respective.</p> <p>Aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 16.1.</p>	
720	<p><b>25 Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare</b></p> <p>Punctul 125 din regulament.</p> <p>Aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 14.1.</p>	
730	<p><b>26 Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare</b></p> <p>Punctul 125 din regulament.</p> <p>Aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 17.1.</p>	



740	<b>27 Cerința privind amortizorul combinat</b> Regulamentul cu privire la amortizoarele de capital ale băncilor.	
750	<b>Amortizorul de conservare a capitalului</b>  Regulamentul cu privire la amortizoarele de capital ale băncilor.  Amortizorul de conservare a capitalului este un quantum suplimentar de fonduri proprii de nivel 1 de bază.	
760	<b>Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru</b>	X
770	<b>Amortizorul anticiclic de capital specific băncii</b> Regulamentul cu privire la amortizoarele de capital ale băncilor	
780	<b>Amortizorul de risc sistemic</b> Regulamentul cu privire la amortizoarele de capital ale băncilor	
790	<b>Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică</b>  Băncile raportează quantumul amortizorului instituției de importanță sistemică aplicabil pe bază consolidată.	
800	<b>Amortizorul instituțiilor globale de importanță sistemică</b>	X
810	<b>Amortizorul altor societăți de importanță sistemică</b> Regulamentul cu privire la amortizoarele de capital ale băncilor	
820	<b>28 Cerințele de fonduri proprii aferente ajustărilor dispuse prin măsurile de supraveghere</b>  Cerințe de fonduri proprii suplimentare se raportează în această celulă în cazul în care în conformitate cu art. 139, alin.(4) din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor se va decide că o bancă trebuie să calculeze cerințele de fonduri proprii suplimentare.	

## FORMULARE PRIVIND RISCUL DE CREDIT

### I. PREVEDERI GENERALE

1. Prezentul raport include mai multe formulare aferente riscului de credit pentru abordarea standardizată.
2. Raportarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție se efectuează ținând cont de următoarele:
  - 1) capitolul IX secțiunea a 2-a din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci descrie procedura pentru calculul expunerii care este pe deplin protejată de o protecție nefinanțată;
  - 2) capitolul III din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci reglementează protecția finanțată a creditului;
  - 3) expunerile față de debitori (contrapărți imediate) și față de furnizorii de protecție care sunt încadrați în aceeași clasă de expuneri se raportează atât ca o intrare, cât și ca o ieșire la aceeași clasă de expuneri;
  - 4) protecția nefinanțată a creditului nu modifică tipul expunerii;
  - 5) în cazul în care o expunere este garantată de o protecție nefinanțată a creditului, partea garantată este desemnată, de exemplu, ca o ieșire în clasa de expuneri a debitorului și ca o intrare în clasa de expuneri a furnizorului de protecție. Cu toate acestea, schimbarea clasei de expuneri nu atrage după sine modificarea tipului expunerii;
  - 6) efectul de substituție în cadrul de raportare COREP trebuie să reflecte tratarea ponderii riscului care se aplică efectiv părții garantate a expunerii. Partea garantată a expunerii este ponderată la risc în conformitate cu abordarea standardizată și se raportează în formularul CR SA.

### II. C 07.00 - RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR SA)

3. Formularul CR SA furnizează informațiile necesare privind calculul cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de credit în conformitate cu abordarea standardizată. Formularul CR SA oferă informații detaliate despre:
  - 1) distribuirea valorilor expunerilor în funcție de diferitele tipuri de expuneri, ponderi de risc și clase de expuneri;
  - 2) cuantumul și tipul tehnicilor de diminuare a riscului de credit utilizate pentru reducerea riscurilor.
4. În conformitate cu punctul 11 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, fiecare expunere se încadrează într-una dintre cele 16 clase de expuneri în vederea calculării cerințelor de fonduri proprii.

5. Informațiile cuprinse în CR SA sunt necesare pentru totalul claselor de expuneri și individual pentru fiecare clasă de expuneri definită pentru abordarea standardizată. Sumele totale și informațiile din fiecare clasă de expuneri sunt raportate în alte formulare.

6. Următoarele poziții nu se încadrează în domeniul de aplicare al CR SA:

1) expunerile încadrate în clasa de expuneri „elemente reprezentând poziții din securitizare”, în conformitate cu punctul 11 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate care se raportează în formularele CR SEC;

2) expunerile deduse din fondurile proprii.

7. Domeniul de aplicare al formularului CR SA acoperă următoarele cerințe de fonduri proprii:

1) riscurile de credit în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate al expunerilor băncii;

2) riscul de decontare care rezultă din tranzacții incomplete în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci în ceea ce privește toate activitățile economice.

8. Domeniul de aplicare al formularului acoperă toate expunerile pentru care cerințele de fonduri proprii sunt calculate în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate și cu Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci. Băncile trebuie să raporteze în formularul dat pozițiile din portofoliul lor de tranzacționare cu scopul de a calcula cerințele de fonduri proprii aferente acestora. Formularul oferă atât informații detaliate privind tipul de expunere (de exemplu, elemente din bilanț/din afara bilanțului), cât și informații cu privire la alocarea ponderilor de risc în cadrul respectivelor clase de expuneri.

9. Formularul CR SA include elemente memorandum la rândurile 290-320 pentru a colecta informații suplimentare cu privire la expunerile garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile și cu privire la expunerile în stare de nerambursare.

10. Aceste elemente memorandum trebuie raportate numai pentru următoarele clase de expuneri:

1) față de administrații centrale sau bănci centrale;

2) față de administrații regionale sau autorități locale;

3) față de entități din sectorul public;

4) față de bănci;

5) față de societăți;

6) expuneri de tip retail.

11. Raportarea elementelor memorandum nu aduce atingere calculului cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor din clasele de expuneri prevăzute la punctul 11, subpunctele 1)-3) și 6) – 8) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate sau din clasele de expuneri prevăzute la punctul 11, subpunctele 9) și 10) din regulamentul menționat anterior, care sunt raportate în CR SA.

12. Rândurile memorandum furnizează informații suplimentare cu privire la structura, în funcție de debitori, a claselor de expuneri „în stare de nerambursare” sau „garantate cu bunuri imobile”. Expunerile trebuie raportate la aceste rânduri în cazul în care s-ar fi raportat debitori în clasele de expuneri „administrații centrale sau bănci centrale”, „administrații regionale sau autorități locale”, „entități din sectorul public”, „bănci”, „societăți” și „retail” din CR SA, dacă expunerile respective nu s-ar fi încadrat în clasele de expuneri „în stare de nerambursare” sau „garantate cu bunuri imobile”. Cu toate acestea, cifrele raportate sunt aceleași ca cele utilizate pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru clasele de expuneri „în stare de nerambursare” sau „garantate cu bunuri imobile”.

13. De exemplu, în cazul în care cuantumul expunerii la risc se calculează în temeiul capitolului IV, secțiunea a 14-a din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate și ajustările de valoare reprezintă mai puțin de 20 %, atunci aceste informații sunt raportate în CR SA, la rândul 320, în total și în clasa de expuneri „în stare de nerambursare”. În cazul în care, înainte de a fi în stare de nerambursare, această expunere a fost o expunere față de o bancă, atunci această informație trebuie, de asemenea, raportată la rândul 320 din clasa de expuneri „bănci”.

#### Alocarea expunerilor în clase de expuneri

14. Pentru a asigura consecvența clasificării expunerilor în diferitele clase de expuneri de la punctul 11 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, se aplică următorul proces progresiv:

- 1) Într-o primă etapă, expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie este clasificată în clasa de expuneri (inițială) corespunzătoare, fără a aduce atingere tratamentului specific (pondere de risc) pe care fiecare expunere la risc îl primește în cadrul clasei de expuneri alocate;
- 2) În a doua etapă, expunerile ar putea fi redistribuite în alte clase de expuneri ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție privind expunerea (de exemplu, garanțiile, instrumentele financiare derivate de credit, metoda simplă a garanțiilor financiare) prin intrări și ieșiri.

15. Următoarele criterii se aplică pentru clasificarea expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie în diferitele clase de expuneri (prima etapă) fără a aduce atingere redistribuirii ulterioare generate de utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii sau a tratamentului (ponderea de risc) pe care fiecare expunere la risc îl primește în cadrul clasei de expuneri alocate.

16. În scopul clasificării expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie în prima etapă, tehnicile de diminuare a riscului de credit aferente expunerii nu trebuie luate în considerare (a se reține faptul că ele trebuie luate în considerare în mod explicit în a doua etapă), cu excepția cazului în care un efect de protecție face parte în mod intrinsec din definiția unei clase de expuneri, astfel cum este cazul clasei de expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile.

17. Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate nu furnizează criterii pentru disocierea claselor de expuneri. Acest lucru ar putea însemna că o singură expunere ar putea fi clasificată în diferite clase de expuneri dacă nu ar exista nicio ordine a priorităților în ceea ce privește criteriile de evaluare pentru clasificare. Cazul cel mai evident este alegerea între expunerile față de bănci și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt și expunerile față de bănci sau expunerile față de societăți. În acest caz, este evident că există o ordine implicită a priorităților, deoarece trebuie să se evalueze mai întâi dacă o anumită expunere este adecvată pentru a fi încadrată în expunerile pe termen scurt față de bănci și societăți, urmând ca doar apoi să se evalueze dacă aceasta se încadrează în expunerile față de bănci și expunerile față de societăți. În caz contrar, este evident că nicio expunere nu se va încadra vreodată în clasa de expuneri față de bănci și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt. Exemplul citat este unul dintre cele mai evidente, însă nu singurul. Criteriile utilizate pentru stabilirea claselor de expuneri în cadrul abordării standardizate sunt diferite (clasificare instituțională, termenul expunerii, statutul restant etc.), ceea ce constituie principalul motiv pentru nedisocierea grupurilor.

18. Pentru o raportare omogenă și comparabilă este necesar să se specifice criteriile de evaluare a ordinii de prioritate pentru încadrarea expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie pe clase de expunere, fără a se aduce atingere tratamentului specific (ponderea de risc) pe care fiecare expunere îl primește în cadrul clasei de expuneri alocate. Criteriile de prioritate prezentate

mai jos cu ajutorul unei scheme decizionale ramificate se bazează pe evaluarea condițiilor, stabilite în mod explicit în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, de încadrare a unei expuneri într-o anumită clasă de expuneri și, dacă este cazul, pe orice decizie a băncilor raportoare sau a supraveghetorului privind aplicabilitatea anumitor clase de expuneri. Băncile pot să aplice alte proceduri de încadrare internă care trebuie să fie conforme cu toate dispozițiile relevante ale regulamentului menționat.

19. O clasă de expuneri trebuie să fie prioritară față de altele în clasamentul de evaluare din schema decizională ramificată (adică trebuie mai întâi să se evalueze dacă o expunere poate fi atribuită clasei respective, fără a se aduce atingere rezultatului acelei evaluări) dacă, în caz contrar, nicio expunere nu ar fi alocată clasei respective. Este vorba despre cazul în care, în absența unor criterii de prioritate, o clasă de expuneri ar fi un subsamblu al altor clase. Ca atare, criteriile reprezentate grafic în următoarea schemă decizională ramificată ar funcționa în cadrul unui proces progresiv.

20. Clasamentul de evaluare din schema decizională ramificată de mai jos ar respecta următoarea ordine:

- 1) poziții din securitizare;
- 2) elemente asociate unui risc extrem de ridicat;
- 3) expuneri din titluri de capital;
- 4) expuneri în stare de nerambursare;
- 5) expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC);
- 6) expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile;
- 7) alte elemente;
- 8) expuneri față de bănci și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt;
- 9) toate celelalte clase de expuneri (clase de expuneri disociate) care includ expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale; expuneri față de administrații regionale sau autorități locale; expuneri față de entități din sectorul public; expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală; expuneri față de organizații internaționale; expuneri față de bănci; expuneri față de societăți și expuneri de tip retail.

21. Instrumentele financiare derivate de credit de tipul „al n-lea caz de nerambursare” (n-th-to-default) menționate la punctul 95 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate trebuie clasificate, dacă beneficiază de rating, ca poziții din securitizare. În cazul în care nu beneficiază de rating, acestea trebuie încadrate în clasa de expuneri „Alte elemente”. În acest din urmă caz, valoarea nominală a contractului se raportează ca expunere inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie la rândul „Alte ponderi de risc”.

22. Într-o a doua etapă, ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție, expunerile trebuie să fie realocate în clasa de expuneri a furnizorului de protecție.

**SCHEMĂ DECIZIONALĂ RAMIFICATĂ PRIVIND MODUL DE ALOCARE A EXPUNERII ÎN CLASELE DE EXPUNERI ALE ABORDĂRII STANDARDIZATE**

Expunere inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie		
Se poate încadra în clasa de expuneri „elemente reprezentând poziții din securitizare”?	Da →	Poziții din securitizare
Nu ↓		
Se poate încadra în clasa de expuneri „expuneri asociate unui risc extrem de ridicat”?	Da →	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat
Nu ↓		
Se poate încadra în clasa de expuneri „expuneri din titluri de capital”?	Da →	Expuneri din titluri de capital
Nu ↓		
Se poate încadra în clasa de expuneri „expuneri în stare de nerambursare”?	Da →	Expuneri în stare de nerambursare
Nu ↓		
Se poate încadra în clasa de expuneri „expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC)”?	Da →	Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC)
Nu ↓		
Se poate încadra în clasa de expuneri „expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile”?	Da →	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile
Nu ↓		
Se poate încadra în clasa de expuneri „alte elemente”?	Da →	Alte elemente
Nu ↓		
Se poate încadra în clasa de expuneri „expuneri față de bănci și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt”?	Da →	Expuneri față de bănci și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt
Nu ↓		
<p>Clasele de expuneri de mai jos sunt disociate între ele. Prin urmare, încadrarea într-una dintre aceste clase este simplă.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale</li> <li>Expuneri față de administrații regionale sau autorități locale</li> <li>Expuneri față de entități din sectorul public</li> <li>Expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală</li> <li>Expuneri față de organizații internaționale</li> <li>Expuneri față de bănci</li> <li>Expuneri față de societăți</li> <li>Expuneri de tip retail</li> </ul>		

## Formatul raportului

Codul băncii \_\_\_\_\_

Perioada de raportare \_\_\_\_\_

Formular C 07.00

### C 07.00 - RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPRTIDEI ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR SA)

Clasele de expuneri din SA

Cod poziție	Clasele de expuneri din SA	Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie	(-) Ajustările de valoare și provizioanel e asociate expunerii inițiale	Expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioane	Tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii
					Protecția nefinanțată a creditului: valori ajustate (ga)
					(-) Garanții
		010	030	040	050
010	EXPUNERI TOTALE				
015	din care: expuneri în stare de nerambursare				
020	din care: IMM-uri				
030	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor				
040	din care: garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile – bunuri imobile locative				
050	din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate	X	X	X	X
060	din care: expunerile din cadrul abordării	X	X	X	X

	standardizate cu permisiunea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB				
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:					
070	Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit				
080	Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit				
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții	X	X	X	X
090	Tranzacții de finanțare prin titluri				
100	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC	X	X	X	X
110	Instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare				
120	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC	X	X	X	X
130	Din compensări contractuale între produse diferite				
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:					
140	0 %				X
150	2 %	X	X	X	X
160	4 %	X	X	X	X
170	10 %				X
180	20 %				X
190	35 %	X	X	X	X
200	50 %				X
210	70 %	X	X	X	X
220	75 %				X
230	100 %				X
240	150 %				X
250	250 %				X



260	370 %	X	X	X	X
270	1000 %				X
280	Alte ponderi de risc				X
<b>ELEMENTE MEMORANDUM</b>					
290	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale				X
300	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100 %				X
310	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative				X
320	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150 %				X

Cod poziție		Tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii				
		Protecția nefinanțată a creditului: valori ajustate (Ga)	Protecția finanțată a creditului		Substituția expunerii ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit	
		(-) instrumente financiare derivate de credit	(-) garanții financiare: metoda simplă	(-) alte tipuri de protecție finanțată a creditului	(-) total ieșiri	total intrări (+)
x		060	070	080	090	100
010	<b>EXPUNERI TOTALE</b>					
015	din care: expuneri în stare de nerambursare					
020	din care: IMM-uri					
030	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor					

040	din care: garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile – bunuri imobile locative					
050	din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate	X	X	X	X	X
060	din care: expunerile din cadrul abordării standardizate cu permisiunea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB	X	X	X	X	X
<b>DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:</b>						
070	Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit					
080	Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit					
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții	X	X	X	X	X
090	Tranzacții de finanțare prin titluri					
100	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC	X	X	X	X	X
110	Instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare					
120	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC	X	X	X	X	X
130	Din compensări contractuale între produse diferite					
<b>DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:</b>						
140	0 %	X	X	X	X	X
X150	2 %	X	X	X	X	X
160	4 %	X	X	X	X	X
170	10 %	X	X	X	X	X
180	20 %	X	X	X	X	X

190	35 %	X	X	X	X	X
200	50 %	X	X	X	X	X
210	70 %	X	X	X	X	X
220	75 %	X	X	X	X	X
230	100 %	X	X	X	X	X
240	150 %	X	X	X	X	X
250	250 %	X	X	X	X	X
260	370 %	X	X	X	X	X
270	1000 %	X	X	X	X	X
280	Alte ponderi de risc	X	X	X	X	X
<b>ELEMENTE MEMORANDUM</b>						
290	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale	X	X	X	X	X
300	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100 %	X	X	X	X	X
310	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative	X	X	X	X	X
320	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150 %	X	X	X	X	X

Cod poziție		Expunere netă după efectele de substituție ale diminuării riscului de credit înainte de aplicarea factorilor de conversie	Tehnicile de diminuare a riscului de credit care afectează cuantumul expunerii: protecția finanțată a creditului. Metoda extinsă a garanțiilor financiare			Valoarea ajustată integral a expunerii (E*)
			Ajustarea de volatilitate aplicată expunerii	(-) Garanții financiare: valoarea ajustată (Cvam)	(-) din care: ajustările de volatilitate și de scadență	
x		110	120	130	140	150
010	<b>EXPUNERI TOTALE</b>					

015	din care: expuneri în stare de nerambursare					
020	din care: IMM-uri					
030	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor					
040	din care: garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile – bunuri imobile locative					
050	din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate	X	X	X	X	X
060	din care: expunerile din cadrul abordării standardizate cu permisiunea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB	X	X	X	X	X
<b>DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:</b>						
070	Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit					
080	Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit					
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții	X	X	X	X	X
090	Tranzacții de finanțare prin titluri					
100	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC	X	X	X	X	X
110	Instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare					
120	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC	X	X	X	X	X
130	Din compensări contractuale între produse diferite					
<b>DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:</b>						

140	0 %	X	X	X	X	
150	2 %	X	X	X	X	X
160	4 %	X	X	X	X	X
170	10 %	X	X	X	X	
180	20 %	X	X	X	X	
190	35 %	X	X	X	X	X
200	50 %	X	X	X	X	
210	70 %	X	X	X	X	X
220	75 %	X	X	X	X	
230	100 %	X	X	X	X	
240	150 %	X	X	X	X	
250	250 %	X	X	X	X	
260	370 %	X	X	X	X	X
270	1000 %	X	X	X	X	
280	Alte ponderi de risc	X	X	X	X	
ELEMENTE MEMORANDUM						
290	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale	X	X	X	X	
300	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100 %	X	X	X	X	
310	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative	X	X	X	X	
320	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150 %	X	X	X	X	

Cod poziție		Defalcarea, pe factori de conversie, a valorii ajustate integral a expunerii aferente elementelor extrabilanțiere				Valoarea expunerii	din care: decurgând
		0 %	20 %	50 %	100 %		

							din riscul de credit al contrapărții
x		160	170	180	190	200	210
010	EXPUNERI TOTALE						
015	din care: expuneri în stare de nerambursare						X
020	din care: IMM-uri						X
030	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor						X
040	din care: garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile – bunuri imobile locative						X
050	din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate	X	X	X	X	X	X
060	din care: expunerile din cadrul abordării standardizate cu permisiunea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB	X	X	X	X	X	X
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:							X
070	Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit	X	X	X	X		X
080	Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit						X
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții	X	X	X	X	X	X
090	Tranzacții de finanțare prin titluri	X	X	X	X		X
100	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC	X	X	X	X	X	X
110	Instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare	X	X	X	X		X
120	din care: compensate la nivel central	X	X	X	X	X	X

	printr-o CPCC						
130	Din compensări contractuale între produse diferite	X	X	X	X		X
<b>DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:</b>							
140	0 %						X
150	2 %	X	X	X	X	X	X
160	4 %	X	X	X	X	X	X
170	10 %						X
180	20 %						X
190	35 %	X	X	X	X	X	X
200	50 %						X
210	70 %	X	X	X	X	X	X
220	75 %						X
230	100 %						X
240	150 %						X
250	250 %						X
260	370 %	X	X	X	X	X	X
270	1000 %						X
280	Alte ponderi de risc						X
<b>ELEMENTE MEMORANDUM</b>							
290	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale						X
300	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100 %						X
310	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative						X
320	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150 %						X

Cod	Quantumul
-----	-----------

poziție		ponderat la risc al expunerii înainte de aplicarea factorului de sprijinire a IMM-urilor	Cuquantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorului de sprijinire a IMM-urilor	din care: cu o evaluare a creditului efectuată de o instituție externă de evaluare a creditului desemnată	din care: cu o evaluare a creditului derivată din administrația centrală
x		215	220	230	240
010	EXPUNERI TOTALE		Celulă legată de CA		
015	din care: expuneri în stare de nerambursare			X	X
020	din care: IMM-uri			X	X
030	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor			X	X
040	din care: garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile – bunuri imobile locative			X	X
050	din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate	X	X	X	X
060	din care: expunerile din cadrul abordării standardizate cu permisiunea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB	X	X	X	X
<b>DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:</b>					
070	Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit			X	X
080	Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit			X	X
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții	X	X	X	X



090	Tranzacții de finanțare prin titluri			X	X
100	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC	X	X	X	X
110	Instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare			X	X
120	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC	X	X	X	X
130	Din compensări contractuale între produse diferite			X	X
<b>DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:</b>					
140	0 %				
150	2 %	X	X	X	X
160	4 %	X	X	X	X
170	10 %				
180	20 %				
190	35 %	X	X	X	X
200	50 %				
210	70 %	X	X	X	X
220	75 %				
230	100 %				
240	150 %				
250	250 %				
260	370 %	X	X	X	X
270	1000 %				
280	Alte ponderi de risc				
<b>ELEMENTE MEMORANDUM</b>					
290	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale			X	X
300	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100 %		X	X	X
310	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative			X	X

320	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150 %		X	X	X
-----	---	--	---	---	---

## Modul de completare a raportului

### C 07.00 - RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR SA)

Instrucțiuni privind anumite poziții

Codul coloanei	Denumirea coloanei	
010	<p><b>Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie</b></p> <p>Valoarea expunerii în conformitate cu pct.5 și 6 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate fără a ține seama de ajustările de valoare și provizioane, de factorii de conversie și de efectul tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu următoarele calificări care decurg din punctul 9 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate:</p> <p>Valorile expunerilor pentru contractele de leasing fac obiectul dispozițiilor Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.</p> <p>În cazul compensării bilanțiere prevăzute în Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, valorile expunerilor se raportează conform garanțiilor în numerar primite.</p>	
030	<p><b>(-) Ajustările de valoare și provizioanele asociate expunerii inițiale</b></p> <p>Punctul 5 și 6 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate</p> <p>Ajustările de valoare și provizioanele pentru deprecierile realizate în conformitate cu cadrul contabil.</p>	
040	<p><b>Expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioane</b></p> <p>Suma coloanelor 010 și 030.</p>	
050-100	<p><b>Tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii</b></p> <p>Tehnicile de diminuare a riscului de credit în sensul definiției din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, care reduc riscul de credit asociat unei expunerii sau unor expunerii prin substituția expunerilor, astfel cum sunt definite mai jos la rubrica „Substituția expunerii ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit”.</p>	

	<p>În cazul în care garanțiile reale au un efect asupra valorii expunerii (de exemplu, în cazul în care sunt utilizate pentru tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii), acestea trebuie să se limiteze la valoarea expunerii.</p> <p>În aceste coloane trebuie raportate garanții reale, încorporate în conformitate cu metoda simplă a garanțiilor financiare și protecția eligibilă nefinanțată a creditului.</p>	
050-060	<p><b>Protecția nefinanțată a creditului: valori ajustate (Ga)</b></p> <p>Capitolul IX secțiunea a 2-a din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.</p> <p>Capitolul XII din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci definește valoarea ajustată Ga a protecției nefinanțate a creditului.</p>	
050	<p><b>Garanții</b></p> <p>Pct. 37 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.</p> <p>Protecția nefinanțată a creditului, astfel cum este definită la pct.4 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, diferită de instrumentele financiare derivate de credit.</p>	
060	<p><b>Instrumente financiare derivate de credit</b></p> <p>Capitolul V din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.</p>	
070-080	<p><b>Protecția finanțată a creditului</b></p> <p>Aceste coloane se referă la protecția finanțată a creditului în conformitate cu capitolul III secțiunea a 2-a, a 3-a și a 5-a din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci. Cuantumul nu includ acordurile-cadru de compensare (deja incluse în expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie).</p> <p>Instrumentele de tip „credit linked note” și pozițiile de compensare din bilanț care rezultă din acordurile de compensare bilanțieră eligibile în conformitate cu capitolul IV secțiunea 1 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, trebuie tratate drept garanții în numerar.</p>	
070	<p><b>Garanții financiare: metoda simplă</b></p> <p>Punctele 74 și 75 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.</p>	
080	<p><b>Alte tipuri de protecție finanțată a creditului</b></p>	

	<p>Punctele 108 și 109 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.</p>	
090-100	<p><b>Substituția expunerii ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit</b></p> <p>Punctele 76-78, 114, 115 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.</p> <p>Ieșirile corespund părții garantate a expunerii inițiale înainte de aplicarea factorilor de conversie, care se deduce din clasa expunerilor debitorului și ulterior se alocă clasei de expuneri a furnizorului de protecție. Acest cuantum trebuie considerat ca o intrare în clasa de expuneri a furnizorului de protecție.</p> <p>Intrările și ieșirile aferente aceleiași clase de expuneri trebuie să fie, de asemenea, raportate.</p> <p>Expunerile determinate de posibile intrări din alte formulare și ieșiri către alte formulare trebuie să fie luate în considerare.</p>	
110	<p><b>Expunere netă după efectele de substituție ale diminuării riscului de credit înainte de aplicarea factorilor de conversie</b></p> <p>Cuantumul expunerii, fără ajustările de valoare, după ce s-au luat în considerare intrările și ieșirile datorate tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii</p>	
120-140	<p><b>Tehnicile de diminuare a riscului de credit care afectează cuantumul expunerii. Protecția finanțată a creditului, metoda extinsă a garanțiilor financiare</b></p> <p>Capitolul VIII secțiunile a 5-a, a 6-a, a 7-a, a 8-a și a 9-a din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci. Aici sunt incluse, de asemenea, instrumentele de tip „credit linked note” (pct.66 și 67 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci)</p> <p>Instrumentele de tip „credit linked note” și pozițiile de compensare din bilanț care rezultă din acordurile de compensare bilanțieră eligibile în conformitate cu capitolul VIII secțiunea 1 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci sunt tratate drept garanții în numerar.</p> <p>Efectul acoperirii cu garanții reale pe care îl are metoda extinsă a garanțiilor financiare aplicată unei expuneri care este garantată de o garanție financiară eligibilă se calculează conform Capitolului VIII secțiunile a 5-a, a 6-a, a 7-a, a 8-a și a 9-a din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.</p>	

120	<p><b>Ajustarea de volatilitate aplicată expunerii</b></p> <p>Punctele 87- 90 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.</p> <p>Cuquantumul care trebuie raportat este dat de impactul ajustării de volatilitate aplicate expunerii <math>(E_{va}-E) = E * H_e</math></p>	
130	<p><b>(-) Valoarea ajustată a garanției financiare (<math>C_{vam}</math>)</b></p> <p>Punctul 126 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.</p> <p>Cuquantumul care trebuie raportat corespunde formulei <math>C_{vam} = C * (1 - H_c - H_{fx}) * (t - t^*) / (T t^*)</math>. Pentru definiția C, H<sub>c</sub>, H<sub>fx</sub>, t, T și t*, a se vedea Titlul IV și V din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.</p>	
140	<p><b>(-) Din care: ajustările de volatilitate și de scadență</b></p> <p>Punctele 84-86 și 126 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.</p> <p>Cuquantumul care trebuie raportat corespunde impactului comun al ajustărilor de volatilitate și de scadență <math>(C_{vam}-C) = C * [(1 - H_c - H_{fx}) * (t - t^*) / (T t^*) - 1]</math>, unde impactul ajustării de volatilitate este <math>(C_{va}-C) = C * [(1 - H_c H_{fx}) - 1]</math>, iar impactul ajustărilor de scadență este <math>(C_{vam}-C_{va}) = C * (1 - H_c H_{fx}) * [(t - t^*) / (T - t^*) - 1]</math>.</p>	
150	<p><b>Valoarea ajustată integral a expunerii (<math>E^*</math>)</b></p> <p>Punctul 71, punctele 87-92 și punctele 106 și 107 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.</p>	
160-190	<p><b>Defalcarea, pe factori de conversie, a valorii ajustate integral a expunerii aferente elementelor extrabilanțiere</b></p> <p>Punctele 6 și 7 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.</p> <p>A se vedea, de asemenea, punctele 76-78 și punctele 106 și 107 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.</p> <p>Cifrele raportate sunt valorile ajustate integral ale expunerii înainte de aplicarea factorului de conversie.</p> <p>Factor de conversie - raportul dintre cuantumul încă netras dintr-un angajament de finanțare care ar putea fi tras și, prin urmare, ar deveni expus la risc în caz de nerambursare față de cuantumul încă netras din angajamentul de finanțare, valoarea angajamentului de finanțare fiind determinată de limita autorizată, cu excepția cazului în care limita</p>	

	neautorizată este mai mare.	
200	<p><b>Valoarea expunerii</b></p> <p>Punctele 5 și 6 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate și Titlul IV din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.</p> <p>Valoarea expunerii după luarea în considerare a ajustărilor de valoare, a tuturor factorilor de diminuare a riscului de credit și a factorilor de conversie a creditului care urmează să fie atribuită ponderilor de risc în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.</p>	
210	<b>Din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții</b>	X
215	<p><b>Cuquantumul ponderat la risc al expunerii înainte de aplicarea factorului de sprijinire a IMM-urilor</b></p> <p>Fără luarea în considerare a factorului de sprijinire a IMM-urilor în conformitate cu capitolul V din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.</p>	
220	<p><b>Cuquantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorului de sprijinire a IMM-urilor</b></p> <p>Cu luarea în considerare a factorului de sprijinire a IMM-urilor în conformitate cu capitolul V din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.</p>	
230	<b>Din care: cu o evaluare a creditului efectuată de o societate de evaluare externă a creditului desemnată</b>	
240	<b>Din care: cu o evaluare a creditului derivată din administrația centrală</b>	

Codul rândului	Instrucțiuni	
010	<b>Expuneri totale</b>	
015	<p><b>din care: expuneri în stare de nerambursare</b></p> <p>Punctele 75-77 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate</p> <p>Acest rând se raportează numai în clasele de expuneri „Elemente asociate unui risc extrem de ridicat” și „Expuneri provenind din titluri de capital”.</p> <p>În cazul în care o expunere este enumerată la punctul 79 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate sau îndeplinește criteriile stabilite la</p>	

	punctul 81 sau punctele 86-88 din regulamentul menționat, aceasta se alocă clasei de expuneri „Elemente asociate unui risc extrem de ridicat” sau „Expuneri provenind din titluri de capital”. Prin urmare, nu ar trebui efectuată nicio altă alocare, chiar dacă expunerea este în stare de nerambursare în conformitate cu punctele 75-77 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.	
020	<b>din care: IMM-uri</b>  Toate expunerile față de IMM-uri se raportează aici.	
030	<b>din care: Expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor</b>  Numai expunerile care îndeplinesc cerințele de la capitolul V din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate se raportează aici.	
040	<b>din care: Garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile – bunurilor imobile locative</b>  Capitolul IV, secțiunea a 12-a din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.  Trebuie raportate doar în clasa de expuneri „garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile”	
050	<b>din care: Expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate</b>	X
060	<b>din care: Expunerile din cadrul abordării standardizate cu permisiunea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB</b>	X
070-130	<b>Defalcarea expunerilor totale pe tipuri de expunere</b>  Pozițiile din „portofoliul bancar” al băncii raportoare trebuie defalcate, pe baza criteriilor prevăzute mai jos, în expuneri bilanțiere supuse riscului de credit, expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit.  În sensul punctului 133 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncii și cerințele de capital băncile își defalcă, de asemenea, pozițiile din „portofoliul de tranzacționare”, pe baza criteriilor prevăzute mai jos, în expuneri bilanțiere supuse riscului de credit, expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit.	
070	<b>Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit</b>  Expunerile care sunt elemente bilanțiere și sunt incluse ca tranzacții de finanțare prin titluri, instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare sau cele dintr-o compensare contractuală între	



	<p>produse diferite trebuie să fie raportate la rândurile 090, 110 și 130 și, prin urmare, nu se raportează la acest rând.</p> <p>Tranzacțiile incomplete prevăzute la punctul 9 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci (dacă nu sunt deduse) nu constituie un element bilanțier, însă trebuie, cu toate acestea, raportate la acest rând.</p>	
080	<p><b>Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit</b></p> <p>Pozițiile extrabilanțiere cuprind elementele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.</p> <p>Expunerile care sunt elemente extrabilanțiere și sunt incluse ca tranzacții de finanțare prin titluri, instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare sau cele dintr-o compensare contractuală între produse diferite trebuie să fie raportate la rândurile 040 și 060 și, prin urmare, nu se raportează la acest rând.</p>	
090-130	<b>Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții</b>	X
090	<b>Tranzacțiile de finanțare prin titluri</b>	X
100	<b>Din care: compensate la nivel central printr-o CPCC</b>	X
110	<b>Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare</b>	X
120	<b>Din care: compensate la nivel central printr-o CPCC</b>	X
130	<b>Din compensări contractuale între produse diferite</b>	X
140-280	<b>Defalcarea expunerilor pe ponderi de risc</b>	
140	0 %	
150	2 %	X
160	4 %	X
170	10 %	
180	20 %	
190	35 %	X
200	50 %	
210	70 %	X
220	75 %	
230	100 %	
240	150 %	
250	250 % Punctul 87 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate	
260	370 %	X
270	1000 %	
280	<b>Alte ponderi de risc</b>	

	<p>Acest rând nu este disponibil pentru clasele de expuneri față de administrații centrale, față de societăți, față de bănci și de tip retail. Pentru raportarea expunerilor care nu sunt supuse ponderilor de risc enumerate în formular.</p> <p>Instrumentele financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” care nu beneficiază de rating din cadrul abordării standardizate (punctul 95 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate) se raportează la acest rând în clasa de expuneri „Alte elemente”.</p>	
290-320	<p><b>Elemente memorandum</b></p> <p>A se vedea, de asemenea, explicația scopului elementelor memorandum în secțiunea generală a CR SA.</p>	
290	<p><b>Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile comerciale</b></p> <p>Punctul 11 subpunctul 9) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate</p> <p>Acesta este numai un element memorandum. Independent de calculul cuantumurilor expunerilor la risc ale expunerilor garantate cu bunuri imobile comerciale în conformitate cu Capitolul IV secțiunea a 11-a și a 13-a din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, expunerile trebuie defalcate și raportate la acest rând dacă sunt garantate cu bunuri imobile comerciale.</p>	
300	<p><b>Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100 %</b></p> <p>Punctul 11 subpunctul 10) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.</p> <p>Expunerile incluse în clasa de expuneri „expuneri în stare de nerambursare” care trebuie incluse în această clasă de expuneri dacă nu ar fi în stare de nerambursare.</p>	
310	<p><b>Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative</b></p> <p>Punctul 11 subpunctul 9) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.</p> <p>Acesta este numai un element memorandum. Independent de calculul cuantumurilor expunerilor la risc ale expunerilor garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative în conformitate cu capitolul IV secțiunea a 11-a și a 12-a din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, expunerile trebuie defalcate și raportate la acest rând dacă sunt garantate cu bunuri imobile.</p>	

320	<p><b>Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150 %</b></p> <p>Punctul 11 subpunctul 10) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.</p> <p>Expunerile incluse în clasa de expuneri „expuneri în stare de nerambursare” care trebuie incluse în această clasă de expuneri dacă nu ar fi în stare de nerambursare.</p>	
-----	---	--

#### Correspondența dintre clasele de expuneri și sectoarele contrapărților

1. Următoarele tabele pun în corespondență clasele de expuneri utilizate pentru calcularea cerințelor de capital potrivit abordării standardizate în conformitate și sectoarele contrapărților utilizate în tabelele FINREP.

Clase de expuneri conform AS	Sectoare ale contrapărții conform FINREP	Observații
(1) Administrații centrale sau bănci centrale	(1) Bănci centrale (2) Administrații publice	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(2) Administrații regionale sau autorități locale	(2) Administrații publice	
(3) Entități din sectorul public	(2) Administrații publice	
(4) Bănci de dezvoltare multilaterală	(3) Bănci	
(5) Organizații internaționale	(2) Administrații publice	
(6) Bănci	(3) Bănci (4) Alte societăți financiare	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(7) Societăți	(2) Administrații publice (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	
(8) Retail	(4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(9) Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	(2) Administrații publice (3) Bănci (4) Alte societăți financiare	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.

	(5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	
(10) În stare de nerambursare	(1) Bănci centrale (2) Administrații publice (3) Bănci (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(11) Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	(1) Bănci centrale (2) Administrații publice (3) Bănci (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(12) Poziții din securitizare	(2) Administrații publice (3) Bănci (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare (6) Gospodării	Aceste expuneri ar trebui atribuite sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de riscul-suport al securitizării. În FINREP, atunci când pozițiile securitizate rămân recunoscute în bilanț, sectoarele contrapărții sunt sectoarele contrapărților imediate ale acestor poziții.
(13) Bănci și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	(3) Bănci (4) Alte societăți financiare (5) Societăți nefinanciare	Aceste expuneri se atribuie sectoarelor contrapărții conform FINREP în funcție de natura contrapărții imediate.
(14) Organisme de plasament colectiv	Instrumente de capital	Investițiile în OPC-uri se clasifică ca instrumente de capital în FINREP.
(15) Titluri de capital	Instrumente de capital	În FINREP, instrumentele de capital sunt separate ca instrumente în cadrul diferitelor categorii de active financiare.
(16) Alte elemente	Diferite elemente din bilanț	În FINREP, alte elemente pot fi incluse în cadrul diferitelor categorii de active.

## **C 11.00 – RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE (CR SETT)**

### **Observații generale**

1. Acest formular prevede furnizarea de informații cu privire la tranzacțiile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia care au rămas nedecontate după data de livrare prevăzută, precum și cu privire la cerințele de fonduri proprii pentru riscul de decontare aferente acestora, în conformitate cu Capitolul II din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci.
2. Băncile raportează în formularul CR SETT informații privind riscul de decontare/livrare în legătură cu instrumentele de datorie, titlurile de capital, monedele și mărfurile deținute în portofoliul de tranzacționare sau în afara acestuia.
3. Conform Capitolului II din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci, tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare de titluri sau mărfuri cu împrumut și operațiunile de luare de titluri sau mărfuri cu împrumut în legătură cu instrumente de datorie, titluri de capital, monede și mărfuri nu sunt supuse riscului de decontare/livrare. Totuși, trebuie menționat faptul că instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare rămase nedecontate după data de livrare scadentă sunt supuse, cu toate acestea, cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare, astfel cum sunt stabilite la Capitolul II din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci.
4. În cazul tranzacțiilor rămase nedecontate după data de livrare scadentă, băncile calculează diferența de preț la care sunt expuse. Aceasta reprezintă diferența dintre prețul de decontare convenit pentru instrumentul de datorie, titlul de capital, monede sau marfa în cauză și valoarea de piață curentă, atunci când diferența ar putea implica o pierdere pentru bancă.
5. Băncile înmulțesc această diferență cu factorul corespunzător din tabelul 1 de la pct. 8 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci pentru a determina cerințele de fonduri proprii corespunzătoare.
6. Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare trebuie să fie multiplicare cu 10,0 pentru a calcula cuantumul expunerii la risc.
7. Trebuie menționat faptul că cerințele de fonduri proprii pentru tranzacții incomplete, astfel cum sunt prevăzute la Capitolul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci, nu se încadrează în domeniul de aplicare al formularului CR SETT; acestea din urmă se raportează în formularele privind riscul de credit (CR SA).

**Formatul raportului C 11.00 – RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE (CR SETT)**

Codul băncii \_\_\_\_\_

Perioada de raportare \_\_\_\_\_

**Formular C11.00**

**C 11.00 – RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE (CR SETT)**

Rând	Element	TRANZACȚII NEDECONTATE LA PREȚUL DE DECONTARE	EXPUNERE LA DIFERENȚE DE PREȚ DATORATE TRANZACȚIILOR NEDECONTATE	CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISCUL DE DECONTARE
		<b>010</b>	<b>020</b>	<b>030</b>	<b>040</b>
<b>010</b>	<b>Total tranzacții din afara portofoliului de tranzacționare</b>				<b>Celulă legată de CA</b>
020	Tranzacții nedecontate pînă la 4 zile (factor 0 %)				X
030	Tranzacții nedecontate între 5 și 15 zile (factor 8 %)				X
040	Tranzacții nedecontate între 16 și 30 de zile (factor 50 %)				X
050	Tranzacții nedecontate între 31 și 45 de zile (factor 75 %)				X
060	Tranzacții nedecontate 46 de zile sau mai mult (factor 100 %)				X
<b>070</b>	<b>Total tranzacții nedecontate din portofoliului de tranzacționare</b>				<b>Celulă legată de CA</b>
080	Tranzacții nedecontate pînă la 4 zile (factor 0 %)				X
090	Tranzacții nedecontate între 5 și 15 zile (factor 8 %)				X
100	Tranzacții nedecontate între 16 și 30 de zile (factor 50 %)				X
110	Tranzacții nedecontate între 31 și 45 de zile (factor 75 %)				X
120	Tranzacții nedecontate 46 de zile sau mai mult (factor 100 %)				X

Modul de completare a raportului

**C 11.00 – RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE (CR SETT)**

Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
010	<p><b>TRANZACȚII NEDECONTATE LA PREȚUL DE DECONTARE</b> În conformitate cu Capitolul II din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci, băncile raportează în coloana 010 tranzacțiile rămase nedecontate după data de livrare scadentă, la prețurile de decontare convenite.</p> <p><i>Toate tranzacțiile rămase nedecontate trebuie să fie incluse în această coloană 010, indiferent dacă sunt în câștig sau în pierdere după data scadentă pentru decontare.</i></p>
020	<p><b>EXPUNEREA LA DIFERENȚE DE PREȚ DATORATE TRANZACȚIILOR NEDECONTATE</b> În conformitate cu Capitolul II din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci, băncile raportează în coloana 020 diferența de preț dintre prețul de decontare convenit și valoarea de piață curentă pentru instrumentul de datorie, titlul de capital, moneda sau marfa în cauză, <i>atunci când diferența poate implica o pierdere pentru bancă</i>. În coloana 020 se raportează numai <i>tranzacțiile rămase nedecontate în pierdere</i> după data scadentă pentru decontare.</p>
030	<p><b>CERINȚE DE FONDURI PROPRII</b> Băncile raportează în coloana 030 cerințele de fonduri proprii calculate în conformitate cu Capitolul II din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci.</p>
040	<p><b>CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISCUL DE DECONTARE</b> Băncile își multiplică cerințele de fonduri proprii raportate în coloana 030 cu 10,0 pentru a obține cuantumul expunerii la riscul de decontare.</p>

Rânduri	
010	<p><b>Total tranzacții nedecontate din afara portofoliului de tranzacționare</b></p> <p>Instituțiile raportează la rândul 010 informații agregate în legătură cu riscul de decontare/livrare pentru pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare (în conformitate cu Capitolul II din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci).</p> <p>Băncile raportează la poziția 010/010 suma agregată a tranzacțiilor rămase nedecontate după data de livrare scadentă, la prețurile de decontare convenite.</p> <p>Băncile raportează la poziția 010/020 informații agregate pentru expunerile la diferențe de preț cauzate de tranzacții rămase nedecontate în pierdere.</p> <p>Băncile raportează la poziția 010/030 cerințele agregate de fonduri proprii obținute prin însumarea cerințelor de fonduri proprii pentru tranzacțiile rămase nedecontate</p>

	<p>prin multiplicarea „diferenței de preț” raportate în coloana 020 cu un factor corespunzător, în funcție de numărul de zile lucrătoare după data scadență pentru decontare (categoriile menționate în tabelul 1 de la pct. 8 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci).</p>
020-060	<p><b>Tranzacții nedecontate până la 4 zile (factor 0 %)</b>  <b>Tranzacții nedecontate între 5 și 15 zile (factor 8 %)</b>  <b>Tranzacții nedecontate între 16 și 30 zile (factor 50 %)</b>  <b>Tranzacții nedecontate între 31 și 45 zile (factor 75 %)</b>  <b>Tranzacții nedecontate 46 de zile sau mai mult (factor 100 %)</b></p> <p>Băncile raportează la rândurile 020-060 informațiile legate de riscul de decontare/livrare pentru pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare în conformitate cu categoriile menționate în tabelul 1 de la pct. 8 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci.</p> <p>Nu se impun cerințe de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare în cazul tranzacțiilor rămase nedecontate pentru o perioadă de mai puțin de cinci zile lucrătoare după data scadență pentru decontare.</p>
070	<p><b>Total tranzacții nedecontate din portofoliul de tranzacționare</b></p> <p>Băncile raportează la rândul 070 informații agregate în legătură cu riscul de decontare/livrare pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare (în conformitate cu Capitolul II din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci).</p> <p>Băncile raportează la poziția 070/010 suma agregată a tranzacțiilor rămase nedecontate după data de livrare scadență, la prețurile de decontare convenite. Băncile raportează la poziția 070/020 informații agregate pentru expunerile la diferențe de preț cauzate de tranzacții rămase nedecontate în pierdere.</p> <p>Băncile raportează la poziția 070/030 cerințele agregate de fonduri proprii obținute prin însumarea cerințelor de fonduri proprii pentru tranzacțiile rămase nedecontate prin multiplicarea „diferenței de preț” raportate în coloana 020 cu un factor corespunzător, în funcție de numărul de zile lucrătoare după data scadență pentru decontare (categoriile menționate în tabelul 1 de la pct. 8 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci).</p>
080-120	<p><b>Tranzacții nedecontate până la 4 zile (factor 0 %)</b>  <b>Tranzacții nedecontate între 5 și 15 zile (factor 8 %)</b>  <b>Tranzacții nedecontate între 16 și 30 zile (factor 50 %)</b>  <b>Tranzacții nedecontate între 31 și 45 zile (factor 75 %)</b>  <b>Tranzacții nedecontate 46 de zile sau mai mult (factor 100 %)</b></p> <p>Băncile raportează la rândurile 080-120 informațiile legate de riscul de decontare/livrare pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare în conformitate cu categoriile menționate în tabelul 1 de la pct. 8 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci.</p>



	<p>Nu se impun cerințe de fonduri proprii pentru riscul de decontare/livrare în cazul tranzacțiilor rămase nedecontate pentru o perioadă de mai puțin de cinci zile lucrătoare după data scadentă pentru decontare.</p>
--	---

## **C 16.00 – RISCUL OPERAȚIONAL (OPR)**

### ***Secțiunea 1. Observații generale***

1. Acest formular oferă informații privind calcularea cerințelor de fonduri proprii conform Regulamentului privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate (care reglementează abordarea de bază (BIA), abordarea standardizată (TSA), abordarea standardizată alternativă (ASA)). O bancă nu poate aplica TSA și ASA pentru liniile de activitate corespunzătoare serviciilor bancare pentru clienți de retail și serviciilor bancare comerciale în același timp la nivel individual.
2. Băncile care utilizează BIA, TSA și/sau ASA își calculează cerințele de fonduri proprii pe baza informațiilor de la sfârșitul exercițiului financiar. În cazul în care nu sunt disponibile cifre auditate, băncile pot utiliza estimări. În cazul în care sunt utilizate cifre auditate, băncile raportează cifrele auditate, care ar trebui să rămână neschimbate. Sunt posibile abateri de la acest principiu al cifrelor „neschimbate”, de exemplu, dacă în perioada respectivă au existat circumstanțe excepționale, cum ar fi achiziții sau cedări de entități sau activități realizate recent.
3. Dacă o bancă poate justifica în fața Băncii Naționale a Moldovei că - din cauza unor circumstanțe excepționale, cum ar fi o fuziune sau o cedare de entități sau activități - utilizarea unei medii pe trei ani pentru calcularea indicatorului relevant ar conduce la o estimare distorsionată a cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional, Banca Națională a Moldovei poate permite băncii să modifice calculul într-un mod care ar lua în considerare astfel de evenimente. De asemenea, Banca Națională a Moldovei poate să solicite din proprie inițiativă unei bănci să modifice calculul. În cazul în care o bancă funcționează de mai puțin de trei ani, aceasta poate utiliza estimări ale evoluției activității pentru calcularea indicatorului relevant, cu condiția să înceapă folosirea datelor istorice de îndată ce sunt disponibile.
4. Acest formular prezintă, pe coloane, informații pentru ultimii trei ani cu privire la valoarea indicatorului relevant al activităților bancare supuse riscului operațional și la cuantumul creditelor și avansurilor (acestea din urmă se aplică numai în cazul ASA). În continuare, se raportează informații cu privire la cuantumul cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional.
5. Informațiile sunt prezentate, pe rânduri, în funcție de metoda de calcul al cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional, prezentându-se în detaliu liniile de activitate pentru TSA și ASA.
6. Acest formular trebuie să fie transmis de către toate băncile care fac obiectul cerinței de fonduri proprii pentru riscul operațional.



## Formularul raportului

Codul băncii \_\_\_\_\_

Perioada de raportare \_\_\_\_\_

Codul formularului \_\_\_\_\_

C 16.00 - RISCUL OPERAȚIONAL (OPR)														
<b>ACTIVITĂȚI BANCARE</b>		INDICATOR RELEVANT			CREDITE ȘI AVANSURI (ÎN CAZUL APLICĂRII ASA)			CERINȚA DE FONDURI PROPRII	Cuantumul total al expunerii la riscul operațional	ELEMENTE MEMORANDUM AMA CARE TREBUIE RAPORTATE, DACĂ ESTE CAZUL				
		ANUL -3	ANUL -2	ANUL PRECEDENT	ANUL -3	ANUL -2	ANUL PRECEDENT			DIN CARE: CA URMARE A UNUI MECANISM DE ALOCARE	CERINȚA DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE REDUCEREA CA URMARE A PIERDERILOR AȘTEPTATE, A DIVERSIFICĂRII ȘI A TEHNICILOR DE REDUCERE A RISCULUI	(-) REDUCEREA CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII CA URMARE A PIERDERII AȘTEPTATE REFLECTATE ÎN PRACTICILE INTERNE	(-) REDUCEREA CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII CA URMARE A DIVERSIFICĂRII	(-) REDUCEREA CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII CA URMARE A TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCURILOR (ASIGURĂRI ȘI ALTE MECANISME DE TRANSFER AL RISCULUI)
		010	020	030	040	050	060			070	080	090	100	110
010	<b>1. ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII DE BAZĂ (BIA)</b>				x	x	x		Celulă legată de CA2	x	x	x	x	x
020	<b>2. ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII STANDARDIZATE (TSA) / ABORDĂRII STANDARDIZATE ALTERNATIVE</b>	x	x	x	x	x	x		Celulă legată de CA2	x	x	x	x	x

	(ASA)													
<b>CARE FAC OBIECTUL TSA:</b>														
030	FINANȚE CORPORATISTE (CF)				x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
040	TRANZACȚIONARE ȘI VÂNZĂRI (TS)				x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
050	BROKERAJ DE RETAIL (RBR)				x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
060	ACTIVITATE BANCARĂ COMERCIALĂ (CB)				x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
070	ACTIVITATE BANCARĂ DE RETAIL (RB)				x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
080	PLĂȚI ȘI DECONTĂRI (PS)				x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
090	SERVICII DE AGENT (AS)				x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
100	ADMINISTRAREA ACTIVELOR (AM)				x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
<b>CARE FAC OBIECTUL ASA:</b>														
110	ACTIVITATE BANCARĂ COMERCIALĂ (CB)							x	x	x	x	x	x	x
120	ACTIVITATE BANCARĂ DE RETAIL (RB)							x	x	x	x	x	x	x
130	<b>3. ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRILOR AVANSATE DE EVALUARE (AMA)</b>	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x

**Modul de completare a raportului  
C 16.00 – RISCUL OPERAȚIONAL (OPR)**

Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane		Pentru blocare
010-030	<p><b>INDICATOR RELEVANT</b> Băncile care utilizează indicatorul relevant pentru a calcula cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional (BIA, TSA și ASA) raportează indicatorul relevant pentru anii respectivi în coloanele 010-030.</p> <p>În continuare, termenul „indicator relevant” se referă la „suma elementelor” de la sfârșitul exercițiului financiar, astfel cum sunt definite în anexa nr.1 din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate.</p> <p>În cazul în care banca are date disponibile privind „indicatorul relevant” pentru o perioadă mai mică de 3 ani, în coloanele corespunzătoare din tabel se înscriu datele istorice disponibile (cifre auditate) în funcție de prioritate. Dacă, de exemplu, sunt disponibile date istorice pentru un singur an, acestea se raportează în coloana 030. În cazul în care acest lucru pare justificat, estimările evoluției activității vor fi apoi incluse în coloana 020 (estimare pentru anul următor) și în coloana 010 (estimare pentru anul+ 2).</p> <p>În plus, în cazul în care nu există date istorice disponibile privind „indicatorul relevant”, banca poate utiliza estimări ale evoluției activității.</p>	
040-060	<p><b>CREDITE ȘI AVANSURI (ÎN CAZUL APLICĂRII ASA)</b></p> <p>Aceste coloane trebuie utilizate pentru a raporta quantumurile creditelor și avansurilor pentru liniile de activitate „activitate bancară comercială” și „activitate bancară de retail”, astfel cum sunt menționate la pct. 28 subpct.2) din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate. Aceste quantumuri trebuie utilizate pentru a calcula indicatorul relevant alternativ care duce la cerințele de fonduri proprii corespunzătoare activităților care fac obiectul ASA [pct. 28 subpct.1) din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate].</p> <p>Pentru linia de activitate „activitate bancară comercială”,</p>	

	trebuie incluse și titlurile de valoare din afara portofoliul de tranzacționare.	
070	<b>CERINȚA DE FONDURI PROPRII</b>  Cerința de fonduri proprii se calculează în conformitate cu abordarea utilizată, conform Regulamentului privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate. Cuantumul rezultat este raportat în coloana 070.	
071	<b>CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISCUL OPERAȚIONAL</b>  <b>Pct.130 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital. Cerințele de fonduri proprii din coloana 070 înmulțite cu 10,0.</b>	
080	<b>DIN CARE: CA URMARE A UNUI MECANISM DE ALOCARE</b>	Blocare în contextul AMA
090-120	<b>ELEMENTE MEMORANDUM AMA CARE TREBUIE RAPORTATE, DACĂ ESTE CAZUL</b>	Blocare în contextul AMA
090	<b>CERINȚA DE FONDURI PROPRII ÎNAINTE DE REDUCEREA CA URMARE A PIERDERILOR AȘTEPTATE, A DIVERSIFICĂRII ȘI A TEHNICILOR DE REDUCERE A RISCULUI</b>	Blocare în contextul AMA
100	<b>(-) REDUCEREA CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII CA URMARE A PIERDERII AȘTEPTATE REFLECTATE ÎN PRACTICILE INTERNE</b>	Blocare în contextul AMA
110	<b>(-) REDUCEREA CERINȚELOR DE FONDURI PROPRII CA URMARE A DIVERSIFICĂRII</b>	Blocare în contextul AMA
120	<b>(-) REDUCEREA CERINȚEI DE FONDURI PROPRII CA URMARE A TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCURILOR (ASIGURĂRI ȘI ALTE MECANISME DE TRANSFER AL RISCULUI)</b>	Blocare în contextul AMA

Rânduri		
		Pentru blocare
010	<b>ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII DE BAZĂ (BIA)</b>  Acest rând prezintă cuantumul corespunzătoare activităților	

	care fac obiectul abordării BIA pentru a calcula cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional (capitolul II din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate).	
020	<p><b>ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRII STANDARDIZATE (TSA)/ABORDĂRII STANDARDIZATE ALTERNATIVE (ASA)</b></p> <p>Se raportează cerința de fonduri proprii calculată conform TSA și ASA (capitolul III din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate).</p>	
030-100	<p><b>CARE FAC OBIECTUL TSA</b></p> <p>În cazul utilizării abordării TSA, indicatorul relevant pentru fiecare an este distribuit pe rândurile 030-100 în funcție de liniile de activitate definite în anexa nr.2 din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate. Încadrarea activităților pe linii de activitate trebuie să urmeze principiile descrise la pct.25-26 din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate.</p>	
110-120	<p><b>CARE FAC OBIECTUL ASA</b></p> <p>Băncile care utilizează ASA (secțiunea 2 din capitolul III din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate) raportează pentru anii respectivi indicatorul relevant în mod separat pentru fiecare linie de activitate pe rândurile 030-050 și 080-100, iar pentru liniile de activitate „activitate bancară comercială” și „activitate bancară de retail” pe rândurile 110-120.</p> <p>Rândurile 110 și 120 prezintă quantumul indicatorului relevant al activităților care fac obiectul abordării ASA, făcându-se distincție între cele care corespund liniei de activitate „activitate bancară comercială” și cele care corespund liniei „activitate bancară de retail” (secțiunea 2 din capitolul III din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate). Pot fi raportate quantumuri pentru rândurile care corespund „activității bancare comerciale” și „activității bancare de retail” în cadrul abordării TSA (rândurile 060 și 070), precum și în cadrul abordării ASA - rândurile 110 și 120 (de exemplu, în cazul în care o filială face obiectul abordării TSA, iar entitatea-mamă face obiectul abordării ASA).</p>	



130	<b>ACTIVITĂȚI BANCARE CARE FAC OBIECTUL ABORDĂRILOR AVANSATE DE EVALUARE (AMA)</b>	Blocare în contextul AMA
-----	--	--------------------------------

C 17.00 - RISCUL OPERAȚIONAL: PIERDERI ȘI RECUPERĂRI PE LINII DE ACTIVITATE  
ÎN CURSUL ANULUI PRECEDENT (DETALII PRIVIND RISCUL OPERAȚIONAL - OPR)

***Secțiunea 1. Observații generale***

1. Acest formular sintetizează informațiile privind pierderile brute și recuperările pierderilor înregistrate de o bancă în anul precedent în funcție de liniile de activitate.
2. „Pierdere brută” înseamnă o pierdere care decurge dintr-un eveniment sau dintr-o categorie de evenimente de risc operațional înainte de orice tip de recuperare, fără a aduce atingere pct. 4.
3. „Recuperare” înseamnă un eveniment independent legat de pierderea inițială din riscul operațional care este separat în timp și prin care sunt primite fonduri sau intrări de beneficii economice de la prima parte sau de la părți terțe, cum ar fi asigurătorii sau alte părți.
4. „Evenimente de pierderi recuperate rapid” înseamnă evenimente de risc operațional generatoare de pierderi care sunt recuperate integral sau parțial în decurs de cinci zile lucrătoare. În cazul unui eveniment de pierderi recuperate rapid, numai partea din pierdere care nu este recuperată integral (adică pierderea din care se exclude recuperarea parțială rapidă) trebuie inclusă în definiția pierderii brute. Prin urmare, evenimentele de pierderi generatoare de pierderi care sunt recuperate integral în decurs de cinci zile lucrătoare nu trebuie incluse deloc în definiția pierderii brute și nici în raportarea detaliilor privind riscul operațional.
5. „Data de contabilizare” înseamnă data la care s-a recunoscut pentru prima oară o pierdere sau o rezervă/un provizion în contul de profit și pierdere pentru o pierdere din riscul operațional. Această dată este în mod logic ulterioară „Datei de apariție” (adică data la care evenimentul de risc operațional s-a produs sau a început pentru prima oară) și „Datei de descoperire” (adică data la care banca a devenit conștientă de evenimentul de risc operațional).
6. Numărul de evenimente este numărul de evenimente de risc operațional care sunt contabilizate pentru prima oară în cursul perioadei de raportare.
7. Cuantumul total al pierderii este suma algebrică a următoarelor evenimente:
  - a) cuantumul pierderilor brute relevante pentru evenimentele de risc operațional „contabilizate pentru prima oară” în cursul perioadei de raportare (de exemplu cheltuieli directe, provizioane, decontări);
  - b) cuantumul pierderilor brute relevante pentru ajustările pozitive ale pierderilor efectuate în cursul perioadei de raportare (de exemplu creșterea provizioanelor, evenimente de pierderi conexe,

decontări suplimentare) pentru evenimentele de risc operațional „contabilizate pentru prima oară” în cursul perioadelor de raportare anterioare; și

c) cuantumul pierderilor brute relevante pentru ajustările negative ale pierderilor efectuate în cursul perioadei de raportare - ca urmare a scăderii provizioanelor - pentru evenimentele de risc operațional „contabilizate pentru prima oară” în cursul perioadelor de raportare anterioare.

8. Numărul de evenimente include convențional și evenimentele care au fost contabilizate pentru prima oară în cursul perioadelor de raportare anterioare, dar care nu au fost încă raportate în rapoartele de supraveghere anterioare. Cuantumul total al pierderii include convențional și elementele de la punctul 7 care sunt relevante pentru perioadele de raportare anterioare, dar care nu au fost încă raportate în rapoartele de supraveghere anterioare.

9. Pierderea singulară maximă este valoarea cea mai mare dintre cele incluse la pct.7 lit.a) sau la pct.7 lit.b) de mai sus.

10. Suma primelor cinci cele mai mari pierderi este suma primelor cinci cele mai mari cuantumuluri dintre cele incluse la pct.7 lit.a) sau la pct.7 lit.b) de mai sus.

11. Recuperarea totală a pierderii este suma tuturor recuperărilor contabilizate în cursul perioadei de raportare și relevante pentru evenimentele de risc operațional contabilizate pentru prima oară în cursul perioadei de raportare sau al perioadelor anterioare de raportare.

12. Cifrele raportate în luna iunie a anului respectiv sunt cifre intermediare, cifrele finale fiind raportate în luna decembrie. Prin urmare, cifrele din iunie au o perioadă de referință de șase luni (și anume de la 01.01 la 30.06 din anul calendaristic), în timp ce cifrele din decembrie au o perioadă de referință de douăsprezece luni (și anume de la 01.01 la 31.12 din anul calendaristic).

13. Informațiile sunt prezentate prin repartizarea pierderilor și a recuperărilor care depășesc pragurile interne pe linii de activitate [astfel cum sunt definite în anexa nr. 2 din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate], existând posibilitatea ca pierderile aferente unui eveniment să fie repartizate pe mai multe linii de activitate.

14. Coloanele prezintă totalurile pentru fiecare linie de activitate, împreună cu un element memorandum care prezintă cel mai scăzut prag intern aplicat la colectarea datelor privind pierderile, specificând în cadrul fiecărei linii de activitate cel mai scăzut și cel mai ridicat prag, în cazul în care există mai mult de un singur prag. Băncile care își calculează cerința de fonduri proprii conform abordării TSA sau ASA raportează pierderile în coloana 080.

15. Rândurile prezintă liniile de activitate și, în cadrul fiecărei linii de activitate, informații privind numărul de evenimente, cuantumul total al pierderii, pierderea singulară maximă, suma primelor cinci cele mai mari pierderi și recuperarea totală a pierderii.

16. Pentru totalul liniilor de activitate sunt solicitate, de asemenea, date privind numărul de evenimente și cuantumul total al pierderii pentru anumite intervale determinate pe baza unor praguri prestabilite: 10 000, 20 000, 100 000 și 1 000 000. Pragurile corespund unor cuantumuluri în lei moldovenești și sunt incluse în scopul comparării pierderilor raportate între bănci. Prin urmare,

acestea nu corespund pragurilor de pierdere minimă utilizate pentru colectarea datelor interne privind pierderea, care trebuie raportate într-o altă secțiune a formularului.

17. În cazul în care suma elementelor cuantumului total al pierderii, astfel cum sunt indicate la pct.7 de mai sus, conduce la obținerea unei valori negative pentru unele linii de activitate /combinații de categorii de evenimente, se raportează valoarea 0 (zero) în celulele relevante.

18. Acest formular trebuie raportat de către băncile care utilizează TSA/ASA pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii.

19. Pentru a verifica respectarea condițiilor prevăzute la art. 3 pct.15 subpct.5) lit.b) din prezenta instrucțiune, băncile utilizează cele mai recente statistici disponibile pe pagina web a BNM consacrată publicării de date în scopuri prudențiale pentru a determina „suma totalurilor bilanțurilor individuale ale tuturor băncilor din Republica Moldova”.

20. Băncile cărora li se aplică dispozițiile art.3 pct.15 subpct.5) lit.b) din prezenta instrucțiune pot raporta numai următoarele informații pentru suma tuturor evenimentelor (coloana 080) din formularul „Detalii privind riscul operațional”:

- (a) numărul de evenimente (rândul 910);
- (b) cuantumul total al pierderii (rândul 920);
- (c) pierderea singulară maximă (rândul 930);
- (d) suma primelor cinci cele mai mari pierderi (rândul 940) și
- (e) recuperarea totală a pierderii (rândul 950).

## Formularul raportului

Codul băncii \_\_\_\_\_

Perioada de raportare \_\_\_\_\_

Codul formularului \_\_\_\_\_

<b>C 17.00 – RISCUL OPERAȚIONAL: PIERDERI ȘI RECUPERĂRI PE LINII DE ACTIVITATE ÎN CURSUL ANULUI PRECEDENT (Detalii privind OPR)</b>													
ALOCAREA PIERDERILOR PE LINII DE ACTIVITATE			TIPURI DE EVENIMENTE							TOTAL EVENI- MENTE	ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR		
			FRAUDĂ INTERNĂ	FRA- UDĂ EXTER- NĂ	PRACTICI DE ANGAJARE ȘI SIGURANȚ A LA LOCUL DE MUNCĂ	CLIENȚI, PRODUSE ȘI PRACTICI COMERCIA LE	PAGUBE ASUPRA ACTIVEL OR CORPORA LE	ÎNTRE- RUPERA ACTIVITĂȚI I ȘI FUNC- ȚIONAREA NEADECVATĂ A SISTEME- LOR	EXECU- TAREA, LIVRA- REA ȘI GESTIU- NEA PROCE- SELOR		080	090	100
Rân- duri			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	
010	FINANȚE CORPORA -TISTE (CF)	Numărul de evenimente	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
020		Cuantumul total al pierderilor	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
030		Pierdere singulară maximă	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
040		Suma primelor cinci dintre cele mai mari pierderi:	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
050		Totalul recuperărilor din pierderi	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
110	TRANZAC- ȚIONARE ȘI VÂNZĂRI (TS)	Numărul de evenimente	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
120		Cuantumul total al pierderilor	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
130		Pierdere singulară maximă	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
140		Suma primelor cinci dintre cele mai mari pierderi:	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
150		Totalul recuperărilor din pierderi	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
210	BROKE- RAJ DE RETAIL (RBr)	Numărul de evenimente	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
220		Cuantumul total al pierderilor	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
230		Pierdere singulară maximă	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
240		Suma primelor cinci dintre cele mai mari pierderi:	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	

250		Totalul recuperărilor din pierderi	x	x	x	x	x	x	x		x	x
310	ACTIVITA TE BANCAR Ă COMERCI ALĂ (CB)	Numărul de evenimente	x	x	x	x	x	x	x		x	x
320		Cuquantumul total al pierderilor	x	x	x	x	x	x	x			
330		Pierdere singulară maximă	x	x	x	x	x	x	x		x	x
340		Suma primelor cinci dintre cele mai mari pierderi:	x	x	x	x	x	x	x		x	x
350		Totalul recuperărilor din pierderi	x	x	x	x	x	x	x		x	x
410	ACTIVITA TE BANCAR Ă DE RETAIL (RB)	Numărul de evenimente	x	x	x	x	x	x	x		x	x
420		Cuquantumul total al pierderilor	x	x	x	x	x	x	x			
430		Pierdere singulară maximă	x	x	x	x	x	x	x		x	x
440		Suma primelor cinci dintre cele mai mari pierderi:	x	x	x	x	x	x	x		x	x
450		Totalul recuperărilor din pierderi	x	x	x	x	x	x	x		x	x
510	PLĂȚI ȘI DECONTĂ RI (PS)	Numărul de evenimente	x	x	x	x	x	x	x		x	x
520		Cuquantumul total al pierderilor	x	x	x	x	x	x	x			
530		Pierdere singulară maximă	x	x	x	x	x	x	x		x	x
540		Suma primelor cinci dintre cele mai mari pierderi:	x	x	x	x	x	x	x		x	x
550		Totalul recuperărilor din pierderi	x	x	x	x	x	x	x			
610	SERVICII DE AGENT (AS)	Numărul de evenimente	x	x	x	x	x	x	x		x	x
620		Cuquantumul total al pierderilor	x	x	x	x	x	x	x			
630		Pierdere singulară maximă	x	x	x	x	x	x	x		x	x
640		Suma primelor cinci dintre cele mai mari pierderi:	x	x	x	x	x	x	x		x	x
650		Totalul recuperărilor din pierderi	x	x	x	x	x	x	x		x	x
710	ADMINIS TRAREA ACTIVEL OR (AM)	Numărul de evenimente	x	x	x	x	x	x	x		x	x
720		Cuquantumul total al pierderilor	x	x	x	x	x	x	x			
730		Pierdere singulară maximă	x	x	x	x	x	x	x		x	x
740		Suma primelor cinci dintre cele mai mari pierderi:	x	x	x	x	x	x	x		x	x
750		Totalul recuperărilor din pierderi	x	x	x	x	x	x	x		x	x
810	ELEMEN- TE CORPORA -TISTE (CI)	Numărul de evenimente	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
820		Cuquantumul total al pierderilor	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
830		Pierdere singulară maximă	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
840		Suma primelor cinci dintre cele mai mari pierderi:	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x

850		Totalul recuperărilor din pierderi	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
910	TOTAL	Numărul de evenimente. Din	x	x	x	x	x	x	x		x	x
911	LINII DE	care:										
912	ACTIVITA	≥ 10 000 și < 20 000	x	x	x	x	x	x	x		x	x
913	TE	≥ 20 000 și < 100 000	x	x	x	x	x	x	x		x	x
914		≥ 100 000 și < 1 000 000	x	x	x	x	x	x	x		x	x
920		≥ 1 000 000	x	x	x	x	x	x	x		x	x
920		Cuquantumul total al pierderilor.	x	x	x	x	x	x	x		x	x
921		Din care:										
922		≥ 10 000 și < 20 000	x	x	x	x	x	x	x		x	x
923		≥ 20 000 și < 100 000	x	x	x	x	x	x	x		x	x
924		≥ 100 000 și < 1 000 000	x	x	x	x	x	x	x		x	x
925		≥ 1 000 000	x	x	x	x	x	x	x		x	x
930		Pierdere singulară maximă	x	x	x	x	x	x	x		x	x
940		Suma primelor cinci dintre cele	x	x	x	x	x	x	x		x	x
950		mai mari pierderi:										
950		Totalul recuperărilor din pierderi	x	x	x	x	x	x	x		x	x

### Modul de completare a raportului

## C 17.00 - RISCUL OPERAȚIONAL: PIERDERI ȘI RECUPERĂRI PE LINII DE ACTIVITATE ÎN CURSUL ANULUI PRECEDENT (DETALII PRIVIND RISCUL OPERAȚIONAL - OPR)

Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane		
		Pentru blocare
010-070	<p><b>TIPURI DE EVENIMENTE</b></p> <p>Băncile raportează pierderile în coloanele corespunzătoare, de la 010 la 070, în conformitate cu tipurile de evenimente.</p>	Blocare AMA
080	<p><b>TOTAL EVENIMENTE</b></p> <p>În coloana 080, pentru fiecare linie de activitate, băncile raportează totalul „numărului de evenimente”, totalul „cuantumului total al pierderii” și totalul „recuperării totale a pierderii”. „Pierderea singulară maximă” din coloana 080 este cuantumul maxim al „pierderilor brute singulare maxime” înregistrată de către bancă. Pentru suma primelor cinci cele mai mari pierderi, în coloana 080 se raportează suma primelor cinci cele mai mari pierderi suportate în cadrul unei linii de activitate.</p>	
090-100	<p><b>ELEMENT MEMORANDUM: PRAGUL APLICAT LA COLECTAREA DATELOR</b></p> <p>Băncile raportează în coloanele 090 și 100 pragurile de pierdere minimă pe care le folosesc la colectarea datelor interne privind pierderile. În cazul în care banca aplică un singur prag pentru fiecare linie de activitate, se completează numai coloana 090. În cazul în care se aplică praguri diferite în cadrul aceleiași linii de activitate reglementate, se completează și cel mai înalt prag aplicabil (coloana 100).</p>	

Rânduri		
		Pentru blocare
010-750	<p><b>LINII DE ACTIVITATE: FINANȚE CORPORATISTE, TRANZACȚIONARE ȘI VÂNZĂRI, BROKERAJ DE RETAIL, ACTIVITATE BANCARĂ COMERCIALĂ, ACTIVITATE BANCARĂ DE RETAIL, PLĂȚI ȘI DECONTĂRI, SERVICII DE AGENT, ADMINISTRAREA ACTIVELORE</b></p>	



	<p>Pentru fiecare linie de activitate, astfel cum sunt definite în anexa nr. 2 din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate, banca raportează, în funcție de pragurile interne, următoarele informații: numărul de evenimente, cuantumul total al pierderii, pierderea singulară maximă, suma primelor cinci cele mai mari pierderi și recuperarea totală a pierderii. Pentru un eveniment de pierdere care afectează mai multe linii de activitate, „cuantumul total al pierderii” este repartizat pe toate liniile de activitate afectate.</p>	
910-950	<p><b>TOTAL LINII DE ACTIVITATE</b></p> <p>Pentru total evenimente (coloana 080) trebuie raportate următoarele informații:</p> <p>— Numărul de evenimente (rândul 910): se raportează numărul de evenimente situate deasupra pragului intern pentru totalul liniilor de activitate. Această cifră poate fi mai mică decât cea obținută prin agregarea numărului de evenimente pe linii de activitate, deoarece evenimentele cu impact multiplu (impact asupra mai multor linii de activitate diferite) sunt considerate un singur eveniment.</p> <p>— Numărul de evenimente. Din care <math>\geq 10\ 000</math> și <math>&lt; 20\ 000</math>, <math>\geq 20\ 000</math> și <math>&lt; 100\ 000</math>, <math>\geq 100\ 000</math> și <math>&lt; 1\ 000\ 000</math>, <math>\geq 1\ 000\ 000</math> (rândurile 911- 914): se raportează numărul de evenimente interne cuprins în intervalele definite la rândurile relevante.</p> <p>— Cuantumul total al pierderii (rândul 920): cuantumul total al pierderii este simpla agregare a cuantumului total al pierderilor pentru fiecare linie de activitate.</p> <p>— Cuantumul total al pierderii, din care <math>\geq 10\ 000</math> și <math>&lt; 20\ 000</math>, <math>\geq 20\ 000</math> și <math>&lt; 100\ 000</math>, <math>\geq 100\ 000</math> și <math>&lt; 1\ 000\ 000</math>, <math>\geq 1\ 000\ 000</math> (rândurile 921- 924): se raportează cuantumul total al pierderii cuprins în intervalele definite la rândurile relevante.</p> <p>— Pierderea singulară maximă (rândul 930): pierderea singulară maximă este pierderea maximă situată deasupra pragului intern în cadrul tuturor liniilor de activitate. Aceste cifre pot fi mai mari decât cea mai mare pierdere singulară înregistrată în cadrul fiecărei linii de activitate în cazul în care un eveniment are impact asupra mai multor linii de activitate diferite.</p> <p>— Suma primelor cinci cele mai mari pierderi (rândul 940): se raportează suma primelor cinci cele mai mari pierderi brute în cadrul tuturor liniilor de activitate. Această sumă poate fi mai mare decât cea mai mare sumă a primelor cinci cele mai mari pierderi înregistrate în cadrul fiecărei linii de activitate. Această sumă trebuie raportată indiferent de numărul de pierderi.</p> <p>— Recuperarea totală a pierderii (rândul 950): recuperarea totală a pierderii este simpla agregare a recuperării totale a pierderilor pentru fiecare linie de activitate.</p>	

910-950/080	<p><b>TOTAL LINII DE ACTIVITATE – TOTAL EVENIMENTE</b></p> <p>— Numărul de evenimente: pentru fiecare rând cuprins în intervalul 910-914 se va indica numărul de evenimente, având în vedere că, evenimentele cu impact asupra mai multor linii de activitate diferite au fost deja considerate un singur eveniment. Numărul de la rândul 910 nu trebuie neapărat să fie egal cu agregarea pe verticală (pe linii de activitate) a numărului de evenimente care sunt incluse în coloana 080, având în vedere că un singur eveniment poate avea impact simultan asupra mai multor linii de activitate diferite.</p> <p>— Quantumul total al pierderii: pentru fiecare rând cuprins în intervalul 920-924 se va indica quantumul total al pierderii. Quantumul total al pierderii de la rândul 920 este egal cu agregarea pe verticală a quantumurilor totale ale pierderii pe linii de activitate de la coloana 080.</p> <p>— Pierdere singulară maximă: astfel cum s-a menționat anterior, în cazul în care un eveniment are impact asupra mai multor linii de activitate diferite, este posibil ca, pentru evenimentul respectiv, quantumul aferent „pierderii singulare maxime” din rubrica „Total linii de activitate” să depășească „pierderile singulare maxime” din cadrul fiecărei linii de activitate. Prin urmare, quantumul din această celulă trebuie să fie egal cu cea mai mare dintre valorile „pierderii singulare maxime” din rubrica „Total linii de activitate”, care poate să nu fie neapărat egală cu cea mai mare valoare a „pierderii singulare maxime” din coloana 080 în cadrul tuturor liniilor de activitate.</p> <p>— Suma primelor cinci cele mai mari pierderi: este suma primelor cinci cele mai mari pierderi înregistrate de bancă, ceea ce înseamnă că aceasta poate să nu fie neapărat egală cu valoarea maximă a „sumei primelor cinci cele mai mari pierderi” din rubrica „Total linii de activitate”.</p> <p>— Recuperarea totală a pierderii: este egală cu agregarea pe verticală a recuperărilor totale ale pierderii pe linii de activitate din coloana 080.</p>	
-------------	---	--

**C 18.00 - RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCURILE  
DE POZIȚIE AFERENTE INSTRUMENTELOR DE DATORIE TRANZACȚIONATE  
(MKR SA TDI)**

***Secțiunea 1. Observații generale***

1. Acest formular reflectă pozițiile și cerințele de fonduri proprii pentru riscul de poziție aferent instrumentelor de datorie tranzacționate conform abordării standardizate [capitolul 1 din titlul II și pct.16 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate]. Diferitele riscuri și metode disponibile în temeiul Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate sunt prezentate pe rânduri. Riscul specific asociat expunerilor incluse în MKR SA CTP trebuie raportat numai în formularul Total al MKR SA TDI. Cerințele de fonduri proprii raportate în formularul respectiv sunt transferate în celula {330;060} (CTP).

2. Formularul trebuie să fie completat separat pentru „Total”, precum și pentru o listă prestabilită cuprinzând monedele următoare: EUR, USD , RUB, RON, UAH, precum și două formulare reziduale care acoperă „alte valute liber convertibile” și „alte valute străine”.

## Formularul raportului

Codul băncii \_\_\_\_\_

Perioada de raportare \_\_\_\_\_

Codul formularului \_\_\_\_\_

**C 18.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCURILE DE POZIȚIE AFERENTE INSTRUMENTELOR DE DATORIE TRANZACȚIONATE (MKR SA TDI)**

Moneda:

		POZIȚII					CERINȚE DE FONDU RI PROPRII 060	CUANTUM UL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC 070
		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL 050		
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE			
		010	020	030	040			
010	<b>INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE</b>	X	X	X	X	X	Celulă legată de CA2	
011	<b>Risc general</b>	X	X	X	X	X	X	
012	Instrumente financiare derivate			X	X	X	X	
013	Alte active și datorii			X	X	X	X	
020	Abordarea pe baza scadenței						X	
030	Zona 1					X	X	
040	0 ≤ 1 lună	X	X			X	X	
050	> 1 ≤ 3 luni	X	X			X	X	
060	> 3 ≤ 6 luni	X	X			X	X	
070	> 6 ≤ 12 luni	X	X			X	X	
080	Zona 2					X	X	
090	> 1 ≤ 2 (1,9 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani	X	X			X	X	
100	> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani	X	X			X	X	
110	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani	X	X			X	X	
120	Zona 3					X	X	
130	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani	X	X			X	X	
140	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani	X	X			X	X	

150	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani	X	X			X	X	X
160	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani	X	X			X	X	X
170	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani	X	X			X	X	X
180	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani	X	X			X	X	X
190	(> 12,0 ≤ 20,0 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani	X	X			X	X	X
200	(> 20 pentru cupon de mai puțin de 3 %) ani	X	X			X	X	X
210	Abordarea pe baza duratei							X
220	Zona 1					X	X	X
230	Zona 2					X	X	X
240	Zona 3					X	X	X
250	<b>Risc specific</b>							X
251	Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele de datorie care nu sunt poziții din securitizare	X	X	X	X	X		X
260	Titluri de datorie conform primei categorii din tabelul 2							X
270	Titluri de datorie conform celei de a doua categorii din tabelul 2							X
280	Cu durata reziduală ≤ 6 luni							X
290	Cu durata reziduală > 6 luni și ≤ 24 de luni							X
300	Cu durata reziduală > 24 de luni							X
310	Titluri de datorie conform celei de a treia categorii din tabelul 2							X
320	Titluri de datorie conform celei de a patra categorii din tabelul 2							X
321	Instrumente financiare derivate de credit de tipul „nth-to-default” care beneficiază de rating							X
325	Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele care sunt poziții din securitizare	X	X	X	X	X	X	X
330	Cerința de fonduri proprii pentru portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație	X	X	X	X	X		X
350	Cerințe suplimentare pentru opțiuni (alte riscuri decât riscul delta)	X	X	X	X	X		X
360	Metoda simplificată	X	X	X	X	X		X
370	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul gamma	X	X	X	X	X		X
380	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul vega	X	X	X	X	X		X
390	Abordarea scenariului matrice	X	X	X	X	X		X

## Modul de completare a raportului

### C 18.00 - RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCURILE DE POZIȚIE AFERENTE INSTRUMENTELOR DE DATORIE TRANZACȚIONATE (MKR SA TDI)

Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane		
		Pentru blocare
010-020	<p><b>TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE)</b></p> <p>Capitolul 1 din titlul II și pct.16 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate. Acestea sunt poziții brute, necompensate cu instrumente, excluzând însă pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă subscribe sau subangajate de către terțe părți (propoziția a doua din pct.92 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate). În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, care se aplică și în cazul acestor poziții brute, a se vedea pct.40 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.</p>	
030-040	<p><b>POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)</b></p> <p>Pct.36-42 și pct.56 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate. În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, a se vedea pct.40 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.</p>	
050	<p><b>POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL</b></p> <p>Pozițiile nete care, în conformitate cu diferitele abordări avute în vedere în titlul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, sunt supuse unei cerințe de capital.</p>	
060	<p><b>CERINȚE DE FONDURI PROPRII</b></p> <p>Cerința de capital pentru orice poziție relevantă în conformitate cu titlul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.</p>	
070	<p><b>CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC</b></p> <p>Pct.131 subpct.2) din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital. Rezultatul</p>	

	multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 10,0	
Rânduri		
		Pentru blocare
010-350	<p><b>INSTRUMENTE DE DATORIE TRANZACȚIONATE DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE</b></p> <p>Pozițiile pe instrumente de datorie tranzacționate din portofoliul de tranzacționare și cerințele de fonduri proprii pentru riscul de poziție corespunzătoare acestora în conformitate cu pct.130, subpct. 2) din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital și titlul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate sunt raportate în funcție de categoria de risc, de scadență și de abordarea utilizată.</p>	
011	<b>RISC GENERAL.</b>	
012	<p>Instrumente financiare derivate</p> <p>Instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului de rată a dobânzii pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare, ținând cont de pct.39-47 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, dacă este cazul.</p>	
013	<p>Alte active și datorii</p> <p>Alte instrumente decât instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului de rată a dobânzii pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare.</p>	
020-200	<p><b>ABORDAREA PE BAZA SCADENȚEI</b></p> <p>Pozițiile pe instrumente de datorie tranzacționate cărora li se aplică abordarea pe baza scadenței în conformitate cu pct.66-73 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare prevăzute la pct.74 din regulamentul respectiv. Poziția este defalcată pe zonele 1, 2 și 3, iar acestea, la rândul lor, sunt defalcate în funcție de scadența instrumentelor.</p>	
210-240	<p><b>RISC GENERAL. ABORDAREA PE BAZA DURATEI</b></p> <p>Pozițiile pe instrumente de datorie tranzacționate cărora li se aplică abordarea pe baza duratei în conformitate cu pct.75-81 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare prevăzute la pct.82 din regulamentul respectiv. Poziția este defalcată pe zonele 1, 2 și 3.</p>	
250	<b>RISC SPECIFIC</b>	

	<p>Suma cuantumurilor raportate pe rândurile 251 și 330.</p> <p>Pozițiile pe instrumente de datorie tranzacționate cărora li se aplică cerința de capital pentru riscul specific și cerința de capital corespunzătoare acestora în conformitate cu pct.130, subpct. 2) din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital și cu pct.57, 58, și pct.61-65 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate. A se ține cont de ultima propoziție din pct.36 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.</p>	
251-321	<p><b>Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele de datorie care nu sunt poziții din securitizare</b></p> <p>Suma cuantumurilor raportate pe rândurile 260-321.</p> <p>Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele financiare derivate de credit de tipul „n-th to default” care nu beneficiază de un rating extern trebuie calculată prin însumarea ponderilor de risc ale entităților de referință [pct.49 lit.e) și pct.50 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate - „look-through”]. Instrumentele financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” care beneficiază de un rating extern [pct.51 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate] trebuie raportate separat pe rândul 321.</p> <p>În cazul în care riscul general al pozițiilor pe rata dobânzii este acoperit printr-un instrument financiar derivat de credit, se aplică secțiunea 1 și secțiunea 2 din capitolul 5 titlul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.</p>	
325	<p><b>Cerința de fonduri proprii pentru instrumentele care sunt poziții din securitizare</b></p>	Nu se transpune în contextul securitizărilor
330	<p><b>Cerința de fonduri proprii pentru portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație</b></p> <p>Cerințele de fonduri proprii totale raportate în coloana 450 din formularul MKR SA CTP. Acestea se raportează numai la nivelul Total din formularul MKR SA TDI.</p>	
350-390	<p><b>CERINȚE SUPLIMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA)</b></p> <p>Pct.43 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de</p>	



	<p>piață potrivit abordării standardizate.</p> <p>Cerințele suplimentare pentru opțiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează prin metoda utilizată pentru calcularea acestuia.</p>	
--	---	--

**C 20.00 - RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL  
SPECIFIC ÎN CAZUL POZIȚIILOR ALOCATE PORTOFOLIULUI DE  
TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE (MKR SA CTP)**

***Secțiunea 1. Observații generale***

1. Acest formular prevede furnizarea de informații cu privire la pozițiile din CTP [cuprinzând instrumente financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” și alte poziții din CTP incluse în conformitate cu pct.64 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate] și la cerințele de fonduri proprii corespunzătoare conform abordării standardizate.
2. Formularul MKR SA CTP determină cerința de fonduri proprii numai pentru riscul specific aferent pozițiilor alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație în conformitate cu pct.57 coroborat cu pct.63 și pct.64 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate. În cazul în care pozițiile alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație din portofoliul de tranzacționare sunt acoperite prin instrumente financiare derivate de credit, se aplică secțiunea 1 și secțiunea 2 din capitolul 5 al titlului III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.
3. Această structură a formularului se referă la instrumentele financiare derivate de credit de tipul „n-th-to- default” și la alte poziții alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație. Instrumentele financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” sunt întotdeauna raportate pe rândul 110. „Celelalte poziții alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație” nu sunt instrumente financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” [a se vedea definiția de la pct.64 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate], dar sunt în mod explicit „legate” (din cauza intenției de acoperire împotriva riscului) de această poziție. De aceea sunt alocate la subrubrica „instrumente financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default”.

## Formularul raportului

Codul băncii \_\_\_\_\_  
 Perioada de raportare \_\_\_\_\_

Codul formularului \_\_\_\_\_

<b>C 20.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE (MKR SA CTP)</b>
---

		TOATE POZIȚIILE		(-) POZIȚII DEDUSE DIN FONDURILE PROPRII		POZIȚII NETE	
		LUNGI	SCURTE	(-) LUNGI	(-) SCURTE	LUNGI	SCURTE
		010	020	030	040	050	060
010	<b>TOTAL EXPUNERI</b>						
	<b>POZIȚII DIN SECURITIZARE:</b>						
020	<b>INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI</b>	X	X	X	X	X	X
030	SECURITIZĂRI	X	X	X	X	X	X
040	ALTE POZIȚII CTP	X	X	X	X	X	X
050	<b>INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI</b>	X	X	X	X	X	X
060	SECURITIZĂRI	X	X	X	X	X	X
070	ALTE POZIȚII CTP	X	X	X	X	X	X
080	<b>SPONSOR: TOTAL EXPUNERI</b>	X	X	X	X	X	X
090	SECURITIZĂRI	X	X	X	X	X	X
100	ALTE POZIȚII CTP	X	X	X	X	X	X
	<b>INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL „NTH-TO-DEFAULT”</b>						
110	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL „NTH-TO-DEFAULT”						
120	ALTE POZIȚII CTP						

		DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE (LUNGI) CONFORM PONDERILOR DE RISC DIN ABORDAREA SA ȘI IRB																
		PONDERI DE RISC < 1000 %										1000 %		METODA FORMULEI REGLEMEN- TATE		LOOK- THROU GH	ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE	
		7-10 %	12-18 %	20-35 %	40-75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Alte	CARE BENE- FICIA- ZĂ DE RA- TING	CARE NU BENE- FICIA- ZĂ DE RA- TING	PON- DERE DE RISC MEDIE (%)	210		220	230
		070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180					
010	<b>TOTAL EXPUNERI</b>	X	X				X		X	X	X			X	X	X	X	X
	<b>POZIȚII DIN SECURITIZARE:</b>																	
020	<b>INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
030	SECURITIZĂRI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
040	ALTE POZIȚII CTP	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
050	<b>INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
060	SECURITIZĂRI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
070	ALTE POZIȚII CTP	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
080	<b>SPONSOR: TOTAL EXPUNERI</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
090	SECURITIZĂRI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
100	ALTE POZIȚII CTP	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
	<b>INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL „NTH-TO-DEFAULT”</b>																	
110	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL „NTH-TO-DEFAULT”	X	X				X		X	X	X			X	X	X	X	X
120	ALTE POZIȚII CTP	X	X				X		X	X	X			X	X	X	X	X

		DEFALCAREA POZIȚILOR NETE (SCURTE) CONFORM PONDERILOR DE RISC DIN ABORDAREA SA ȘI IRB																
		PONDERI DE RISC < 1000 %										1000 %		METODA FORMULEI REGLEMEN- TATE		LOO K- THR OUGH	ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE	
		7-10 %	12-18 %	20-35 %	40-75 %	100 %	250 %	350 %	425 %	650 %	Alt ele	CARE BENE- FICIA- ZĂ DE RA- TING	CARE NU BENE- FICIA- ZĂ DE RA- TING	PON- DERE DE RISC MEDIE (%)	380		390	PONDERE DE RISC MEDIE (%)
		240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350					
010	<b>TOTAL EXPUNERI</b>	X	X				X		X	X			X	X	X	X	X	
	<b>POZIȚII DIN SECURITIZARE:</b>																	
020	<b>INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
030	SECURITIZĂRI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
040	ALTE POZIȚII CTP	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
050	<b>INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
060	SECURITIZĂRI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
070	ALTE POZIȚII CTP	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
080	<b>SPONSOR: TOTAL EXPUNERI</b>	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
090	SECURITIZĂRI	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
100	ALTE POZIȚII CTP	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
	<b>INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL „NTH-TO-DEFAULT”</b>																	
110	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL „NTH-TO-DEFAULT”	X	X				X		X	X			X	X	X	X	X	
120	ALTE POZIȚII CTP	X	X				X		X	X			X	X	X	X	X	

		ÎNAINTE DE PLAFON		DUPĂ PLAFON		CERINȚE TOTALE DE FONDURI PROPRII
		POZIȚII NETE LUNGI PONDERATE	POZIȚII NETE SCURTE PONDERATE	POZIȚII NETE LUNGI PONDERATE	POZIȚII NETE SCURTE PONDERATE	
		410	420	430	440	
010	<b>TOTAL EXPUNERI</b>					Celulă legată de MKR SA TDI {330:060}
	<b>POZIȚII DIN SECURITIZARE:</b>					
020	<b>INIȚIATOR: TOTAL EXPUNERI</b>	X	X	X	X	X
030	SECURITIZĂRI	X	X	X	X	X
040	ALTE POZIȚII CTP	X	X	X	X	X
050	<b>INVESTITOR: TOTAL EXPUNERI</b>	X	X	X	X	X
060	SECURITIZĂRI	X	X	X	X	X
070	ALTE POZIȚII CTP	X	X	X	X	X
080	<b>SPONSOR: TOTAL EXPUNERI</b>	X	X	X	X	X
090	SECURITIZĂRI	X	X	X	X	X
100	ALTE POZIȚII CTP	X	X	X	X	X
	<b>INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL „NTH-TO-DEFAULT”</b>					
110	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL „NTH-TO-DEFAULT”					X
120	ALTE POZIȚII CTP					X



## Modul de completare a raportului

### C 20.00 - RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC ÎN CAZUL POZIȚIILOR ALOCATE PORTOFOLIULUI DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE (MKR SA CTP)

Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane		
		Pentru blocare
010-020	<p><b>TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE)</b></p> <p>Pct.9-12 și pct.16 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate în legătură cu pozițiile alocate portofoliului de tranzacționare pe bază de corelație, în conformitate cu pct.63 și 64 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate. În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, care se aplică și în cazul acestor poziții brute, a se vedea pct.40 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.</p>	
030-040	<p><b>(-) POZIȚII DEDUSE DIN FONDURILE PROPRII (LUNGI ȘI SCURTE)</b></p>	Nu se transpune în contextul securizărilor
050-060	<p><b>POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)</b></p> <p>Pct.35-43 și pct.56 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate. În ceea ce privește distincția dintre pozițiile lungi și scurte, a se vedea pct.40 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.</p>	
070-400	<p><b>DEFALCAREA POZIȚIILOR NETE PE PONDERI DE RISC (SA ȘI IRB)</b></p> <p>Pct.51 (tabelul 1) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.</p>	Coloanele 070, 080, 120,140, 150 și coloanele 240, 250, 290, 310, 320 se blochează deoarece pct.51 (tabelul 1) specifică expres ponderi de risc(20%, 50%, 100%,



		350%)
160 și 330	<b>ALTELE</b>	Se blochează. Pct.51 (tabelul 1) specifică expres 5 ponderi de risc(20%, 50%, 100%, 350% și 1000%)
170-180 și 340-350	<b>1000 %</b>  Pct.51 (tabelul 1) din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.	
190-200 și 360-370	<b>METODA FORMULEI REGLEMENTATE</b>	Nu se transpune în contextul securitizărilor și IRB
210/380	<b>LOOK THROUGH</b>	Nu se transpune în contextul securitizărilor și IRB
220-230 și 390-400	<b>ABORDAREA BAZATĂ PE EVALUĂRI INTERNE</b>	Nu se transpune în contextul securitizărilor și IRB
410-420	<b>ÎNAINTE DE APLICAREA PLAFONULUI - POZIȚII NETE PONDERATE LUNGI/SCURTE</b>  Pct.61-65 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, fără a ține cont de marja de apreciere prevăzută la pct.57 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.	
430-440	<b>DUPĂ APLICAREA PLAFONULUI - POZIȚII NETE PONDERATE LUNGI/SCURTE</b>  Pct.61-65 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, fără a ține cont de marja de apreciere prevăzută la pct.57 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.	
450	<b>CERINȚE TOTALE DE FONDURI PROPRII</b>  Cerința de fonduri proprii este determinată ca cea mai mare	

	dintre (i) cerința pentru riscul specific care s-ar aplica numai pozițiilor nete lungi (coloana 430) și (ii) cerința pentru riscul specific care s-ar aplica numai pozițiilor nete scurte (coloana 440).	
--	--	--

Rânduri		
		Pentru blocare
010	<b>TOTAL EXPUNERI</b>  Cuantumul total al pozițiilor în sold (deținute în portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație) raportat de către bancă.	
020-040	<b>INIȚIATOR</b>	Nu se transpune în contextul securitizărilor
050-070	<b>INVESTITOR</b>	Nu se transpune în contextul securitizărilor
080-100	<b>SPONSOR</b>	Nu se transpune în contextul securitizărilor
030, 060 și 090	<b>SECURITIZĂRI</b>	Nu se transpune în contextul securitizărilor
110	<b>INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT DE TIPUL N-TH-TO-DEFAULT</b>  Aici se raportează instrumentele financiare derivate de credit de tipul „n- th-to-default” care sunt acoperite prin instrumente financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” în conformitate cu secțiunea 2 din capitolul 5 titlul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.	
040, 070, 100 și 120	<b>ALTE POZIȚII CTP</b>  Pozițiile din:  — instrumentele financiare derivate ale unor expuneri din pozițiile care acoperă poziții din portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație trebuie incluse pe rândul „Alte poziții din portofoliul de tranzacționare pe bază de corelație”;  — pozițiile din portofoliul de tranzacționare pe bază de	Rândurile 40, 70 și 100 se blochează în contextul securitizărilor. Se va completa doar rândul 120

	<p>corelație acoperite prin instrumente financiare derivate de credit, în conformitate cu secțiunea 1 din capitolul 5 titlul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate;</p> <p>— alte poziții care îndeplinesc cerințele de la pct.64 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate</p> <p>sunt incluse.</p>	
--	--	--

**C 21.00 - RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL DE  
POZIȚIE AFERENT TITLURILOR DE CAPITAL (MKR SA EQU)**

***Secțiunea 1. Observații generale***

1. Prezentul formular solicită informații privind pozițiile și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare pentru riscul de poziție aferent titlurilor de capital deținute în portofoliul de tranzacționare și tratate conform abordării standardizate.

2. Formularul se va completa după cum urmează:

a) un formular separat pentru „Total”;

b) câte un formular pentru o listă statică prestabilită cuprinzând piețele următoare: România, Regatul Unit, Federația Rusă, Elveția, Turcia, Ucraina, SUA, Franța, Italia, Germania, Austria, Republica Irlanda, Olanda;

c) un formular agregat „Zona euro (alte piețe)” pentru alte piețe ale zonei monetare euro care nu sunt enumerate expres la lit.b);

d) un formular rezidual pentru toate celelalte piețe care nu sunt enumerate expres la lit.b) și c).

În sensul prezentei cerințe de raportare, termenul „piață” are înțelesul de „țară”, cu excepția țărilor din zona euro (alte piețe).

## Formularul raportului

Codul băncii \_\_\_\_\_  
 Perioada de raportare \_\_\_\_\_

Codul formularului \_\_\_\_\_

**C 21.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL DE POZIȚIE AFERENT TITLURILOR DE CAPITAL (MKR SA EQU)**

**Piața națională:**

		POZIȚII					CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC
		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL		
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE			
		010	020	030	040			
010	<b>TITLURI DE CAPITAL DIN PORTOFOLIUL DE TRANZAȚIONARE</b>	X	X	X	X	X		Celulă legată de CA
020	Risc general							X
021	Instrumente financiare derivate			X	X	X	X	X
022	Alte active și datorii			X	X	X	X	X
030	Contracte futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă, supuse unei abordări speciale					X	X	X
040	Titluri de capital, altele decât contractele futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă					X	X	X
050	Risc specific							X
090	Cerințe suplimentare pentru opțiuni (alte riscuri decât riscul delta)	X	X	X	X	X		X
100	Metoda simplificată	X	X	X	X	X		X
110	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul gamma	X	X	X	X	X		X
120	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul vega	X	X	X	X	X		X
130	Abordarea scenariului matrice	X	X	X	X	X		X

## Modul de completare a raportului

### C 21.00 - RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL DE POZIȚIE AFERENT TITLURILOR DE CAPITAL (MKR SA EQU)

Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane		
		Pentru blocare
010-020	<p><b>TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE)</b></p> <p>Pct.9-12 și pct.16 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate. Acestea sunt poziții brute, necompensate cu instrumente, excluzând însă pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă subscrise sau subangajate de către terțe părți (propoziția a doua din pct.92 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate).</p>	
030-040	<p><b>POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)</b></p> <p>Pct.36-38, 41-43, 48-54, 83-85 și capitolul 4 din titlul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.</p>	
050	<p><b>POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL</b></p> <p>Pozițiile nete care, în conformitate cu diferitele abordări avute în vedere în titlul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, sunt supuse unei cerințe de capital. Cerința de capital trebuie să fie calculată separat pentru fiecare piață națională. Pozițiile pe contracte futures pe indici bursieri în conformitate cu pct.90 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate nu sunt incluse în această coloană.</p>	
060	<p><b>CERINȚE DE FONDURI PROPRII</b></p> <p>Cerința de capital pentru orice poziție relevantă în conformitate cu titlul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.</p>	
070	<p><b>CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC</b></p> <p>Pct.131 subpct.2) din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital. Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 10,0.</p>	

Rânduri		
		Pentru

		blocare
010-130	<p><b>TITLURI DE CAPITAL DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE</b></p> <p>Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de poziție în conformitate cu pct.130, subpct. 2) din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital și cu capitolul 3 din titlul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.</p>	
020-040	<p><b>RISC GENERAL</b></p> <p>Pozițiile pe titluri de capital care fac obiectul riscului general (pct.87 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate) și cerințele de fonduri proprii aferente acestora în conformitate cu capitolul 3 din titlul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.</p> <p>Ambele defalcări (021/022, precum și 030/040) se referă la toate pozițiile care fac obiectul riscului general.</p> <p>Rândurile 021 și 022 solicită informații privind defalcarea pe instrumente. Doar defalcarea de pe rândurile 030 și 040 este utilizată ca bază pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii.</p>	
021	<p>Instrumente financiare derivate</p> <p>Instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului de devalorizare a acțiunilor pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare, ținând cont de pct.41-54 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, dacă este cazul.</p>	
022	<p>Alte active și datorii</p> <p>Alte instrumente decât instrumentele financiare derivate incluse în calculul riscului de devalorizare a acțiunilor pentru pozițiile din portofoliul de tranzacționare.</p>	
030	<p><b>Contracte futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă, supuse unei abordări speciale</b></p> <p>Contracte futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă, supuse unei abordări speciale în conformitate cu pct.91 și 89-90 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate. Aceste poziții sunt supuse numai riscului general și, în consecință, nu trebuie să fie raportate pe rândul (050).</p>	
040	<p><b>Titluri de capital, altele decât contractele futures pe indici bursieri cu o largă diversificare, tranzacționate la bursă</b></p>	

	Alte poziții pe titluri de capital supuse riscului specific și cerințele de fonduri proprii aferente acestora în conformitate cu pct.87 și cu pct.88 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.	
050	<b>RISC SPECIFIC</b>  Poziții pe titluri de capital supuse riscului specific și cerințele de fonduri proprii aferente acestora în conformitate cu pct.86 și cu pct.89-90 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.	
090-130	<b>CERINȚE SUPPLEMENTARE PENTRU OPTIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA)</b>  Pct.42 și 43 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate. Cerințele suplimentare pentru opțiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează prin metoda utilizată pentru calcularea acestuia.	



## **C 22.00 - RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL VALUTAR (MKR SA FX)**

### ***Secțiunea 1. Observații generale***

1. Băncile raportează informații privind pozițiile pe fiecare valută și cerințele de fonduri proprii aferente acestora în cazul schimburilor valutare tratate conform abordării standardizate. Poziția se calculează pentru EUR, USD , RUB, RON, UAH, precum și pentru „alte valute liber convertibile” și „alte valute străine”.

De asemenea poziția se calculează pentru aur și pentru pozițiile în OPC. Rândurile 100-480 din prezentul formular trebuie raportate chiar dacă băncile nu sunt obligate să își calculeze cerințele de fonduri proprii pentru riscul valutar, în conformitate cu pct.112 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.

2. Elementele memorandum din formular se completează separat pentru toate monedele statelor membre ale Uniunii Europene și pentru monedele următoare: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY și toate celelalte monede.

## Formularul raportului

Codul băncii \_\_\_\_\_

Perioada de raportare \_\_\_\_\_

Codul formularului \_\_\_\_\_

### C 22.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL VALUTAR (MKR SA FX)

		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (Inclusiv redistribuirea pozițiilor nepuse în corespondență pe valutele care fac obiectul unui tratament special pentru pozițiile puse în corespondență)			CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC	
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE	PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ			
		020	030	040	050	060	070	080			090
010	POZIȚII TOTALE ÎN VALUTE, ALTELE DECÂT MONEDA DE RAPORTARE										Celulă legată de CA
020	Valute strâns corelate					X	X				X
030	Toate celelalte valute (inclusiv OPC-uri tratate ca valute diferite)							X			X
040	Aur							X			X
050	Cerințe suplimentare pentru opțiuni (alte riscuri decât riscul delta)	X	X	X	X	X	X	X			X
060	Metoda simplificată	X	X	X	X	X	X	X			X
070	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul gamma	X	X	X	X	X	X	X			X
080	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul vega	X	X	X	X	X	X	X			X
090	Abordarea scenariului matrice	X	X	X	X	X	X	X			X
<b>DEFALCAREA POZIȚIILOR TOTALE (INCLUZÂND ȘI MONEDA DE RAPORTARE) PE TIPURI DE EXPUNERI</b>											
100	Alte active și datorii decât elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate			X	X	X	X	X	X	X	X
110	Elemente extrabilanțiere			X	X	X	X	X	X	X	X
120	Instrumente financiare derivate			X	X	X	X	X	X	X	X
<b>Elemente memorandum: POZIȚII VALUTARE</b>											
130	Euro					X	X	X	X	X	X
140	Lek albanez					X	X	X	X	X	X
150	Peso argentinian					X	X	X	X	X	X
160	Dolar australian					X	X	X	X	X	X
170	Real brazilian					X	X	X	X	X	X

180	Leva bulgărească					X	X	X	X	X
190	Dolar canadian					X	X	X	X	X
200	Coroană cehă					X	X	X	X	X
210	Coroană daneză					X	X	X	X	X
220	Liră egipteană					X	X	X	X	X
230	Liră sterlină					X	X	X	X	X
240	Forint					X	X	X	X	X
250	Yen					X	X	X	X	X
270	Litas lituanian					X	X	X	X	X
280	Dinar					X	X	X	X	X
290	Peso mexican					X	X	X	X	X
300	Zlot					X	X	X	X	X
310	Leu românesc					X	X	X	X	X
320	Rublă rusească					X	X	X	X	X
330	Dinar sârbesc					X	X	X	X	X
340	Coroană suedeză					X	X	X	X	X
350	Franc elvețian					X	X	X	X	X
360	Liră turcească					X	X	X	X	X
370	Grivnă					X	X	X	X	X
380	Dolar SUA					X	X	X	X	X
390	Coroană islandeză					X	X	X	X	X
400	Coroană norvegiană					X	X	X	X	X
410	Dolar Hong Kong					X	X	X	X	X
420	Dolar taiwanez nou					X	X	X	X	X
430	Dolar neozelandez					X	X	X	X	X
440	Dolar singaporez					X	X	X	X	X
450	Won					X	X	X	X	X
460	Yuan Renminbi					X	X	X	X	X
470	Altele					X	X	X	X	X
480	Kuna croată					X	X	X	X	X

## Modul de completare a raportului

### C 22.00 - RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL VALUTAR (MKR SA FX)

Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
020-030	<p><b>TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE)</b></p> <p>Poziții brute ca urmare a activelor, sumelor de încasat și elementelor similare menționate la pct.113-116 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate. În conformitate cu pct.117 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate și sub rezerva obținerii aprobărilor din partea Băncii Naționale a Moldovei, nu trebuie raportate pozițiile adoptate pentru a se acoperi efectul advers al cursului de schimb asupra ratelor lor în conformitate cu pct.128 din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital și nici pozițiile în legătură cu elemente care sunt deja deduse la calcularea fondurilor proprii.</p>
040-050	<p><b>POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)</b></p> <p>Pct.118 și pct.119 prima și a doua propoziție și secțiunea 2 din capitolul 1 titlul IV din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.</p> <p>Pozițiile nete sunt calculate pe fiecare valută, prin urmare pot exista simultan poziții lungi și scurte.</p>
060-080	<p><b>POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL</b></p> <p>Pct.119 propoziția a treia, secțiunea 2 din capitolul 1 titlul IV și capitolul 2 din titlul IV din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.</p>
060-070	<p><b>POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (LUNGI ȘI SCURTE)</b></p> <p>Pozițiile nete lungi și scurte pentru fiecare valută se calculează prin deducerea totalului pozițiilor scurte din totalul pozițiilor lungi.</p> <p>Pozițiile nete lungi pentru fiecare operațiune într-o valută se însumează pentru a obține poziția netă lungă în valuta respectivă.</p> <p>Pozițiile nete scurte pentru fiecare operațiune într-o valută se însumează pentru a obține poziția netă scurtă în valuta respectivă.</p> <p>Pozițiile nepuse în corespondență se adaugă la pozițiile care fac obiectul</p>

	unor cerințe de capital pentru alte valute (rândul 030) în coloana (060) sau (070), în funcție de disponibilitatea lor scurtă sau lungă.
080	<b>POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL (PUSE ÎN CORESPONDENȚĂ)</b>  Poziții puse în corespondență pentru valute strâns corelate
	<b>CERINȚA DE CAPITAL DE RISC (%)</b>  Cerințele de capital pentru risc în procente, astfel cum sunt definite la pct.112 și capitolul 2 din titlul IV din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.
090	<b>CERINȚE DE FONDURI PROPRII</b>  Cerința de capital pentru orice poziție relevantă în conformitate cu titlul IV din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.
100	<b>CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC</b>  Pct.131 subpct.2) din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital. Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 10,0.

Rânduri	
010	<b>POZIȚII TOTALE ÎN VALUTE, ALTELE DECÂT MONEDA DE RAPORTARE</b>  Pozițiile în alte valute decât cele de raportare și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare acestora în conformitate cu pct.130, subpct. 3) din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital și cu pct.117 și 119 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate (pentru conversia în valuta de raportare).
020	<b>VALUTE STRÂNS CORELATE</b>  Pozițiile și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare acestora pentru valutele menționate la capitolul 2 din titlul IV din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.
030	<b>TOATE CELELALTE VALUTE (inclusiv OPC-uri tratate ca valute diferite)</b>  Pozițiile și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare acestora pentru valutele care fac obiectul procedurii generale menționate la pct.112 și pct.117 și 119 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.  Raportarea OPC-urilor tratate ca valute separate, în conformitate cu

	<p>secțiunea 2 din capitolul I titlul IV din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate:</p> <p>Există două tratamente diferite aplicabile OPC-urilor tratate ca valute separate pentru calcularea cerințelor de capital:</p> <p>1. Metoda modificată a aurului, în cazul în care direcția investiției OPC-ului nu este disponibilă (OPC-urile în cauză se adaugă la poziția valutară netă generală a băncii)</p> <p>2. În cazul în care direcția investiției OPC-ului este disponibilă, OPC-urile în cauză se adaugă la poziția valutară deschisă totală (lungă sau scurtă, în funcție de direcția OPC-ului)</p> <p>Raportarea OPC-urilor respective urmează calculul cerințelor de capital în mod corespunzător.</p>
040	<p><b>AUR</b></p> <p>Pozițiile și cerințele de fonduri proprii corespunzătoare acestora pentru valutele care fac obiectul procedurii generale menționate la pct.112 și pct.117 și 119 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.</p>
050-090	<p><b>CERINȚE SUPLIMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA)</b></p> <p>Pct.120 și anexa nr.1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.</p> <p>Cerințele suplimentare pentru opțiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează prin metoda utilizată pentru calcularea acestuia.</p>
100-120	<p><b>Defalcarea pozițiilor totale (incluzând și moneda de raportare) pe tipuri de expuneri</b></p> <p>Pozițiile totale trebuie defalcate pe instrumente financiare derivate, alte active și datorii și elemente extrabilanțiere.</p>
100	<p><b>Alte active și datorii decât elementele extrabilanțiere și instrumentele financiare derivate</b></p> <p>Pozițiile care nu sunt incluse pe rândul 110 sau 120 trebuie incluse aici.</p>
110	<p><b>Elemente extrabilanțiere</b></p> <p>Elementele incluse în anexa la Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, cu excepția celor incluse ca tranzacții de finanțare prin titluri &amp; tranzacții cu termen lung de decontare sau care provin din compensare încrucișată contractuală.</p>
120	<p><b>Instrumente financiare derivate</b></p>

	Poziții evaluate în conformitate cu secțiunea 1 din capitolul 1 titlul IV din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.
130-480	<p><b>ELEMENTE MEMORANDUM: POZIȚII VALUTARE</b></p> <p>Elementele memorandum din formular se completează separat pentru toate monedele statelor membre ale Uniunii Europene și pentru monedele următoare: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY și toate celelalte monede.</p>

**C 23.00 - RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL DE  
MARFĂ (MKR SA COM)**

***Secțiunea 1. Observații generale***

1. Acest formular solicită informații privind pozițiile pe mărfuri și cerințele de fonduri proprii aferente acestora, tratate conform abordării standardizate.



## Formularul raportului

Codul băncii \_\_\_\_\_  
 Perioada de raportare \_\_\_\_\_

Codul formularului \_\_\_\_\_

### C 23.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL DE MARFĂ (MKR SA COM)

		TOATE POZIȚIILE		POZIȚII NETE		POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL	CERINȚE DE FONDURI PROPRII	CUANTU MUL TOTAL AL EXPUNE RII LA RISC
		LUNGI	SCURTE	LUNGI	SCURTE			
		010	020	030	040			
010	<b>TOTAL POZIȚII PE MĂRFURI</b>							Celulă legată de CA
020	Metale prețioase (exceptând aurul)							
030	Metale de bază							
040	Produse agricole (din categoria softs)							
050	Altele							
060	Din care produse energetice (petrol, gaze)							
070	Abordarea pe benzi de scadență							
080	Abordarea extinsă pe benzi de scadență							
090	Abordarea simplificată: Toate pozițiile							
100	Cerințe suplimentare pentru opțiuni (alte riscuri decât riscul delta)							
110	Metoda simplificată							
120	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul gamma							
130	Abordarea delta plus – cerințe suplimentare pentru riscul vega							
140	Abordarea scenariului matrice							

## Modul de completare a raportului

### C 23.00 - RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL DE MĂRFĂ (MKR SA COM)

Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane		
		Pentru blocare
010-100	<p><b>TOATE POZIȚIILE (LUNGI ȘI SCURTE)</b></p> <p>Pozițiile brute lungi/scurte considerate a fi poziții pe aceeași marfă în conformitate cu pct.139 și 142 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate [a se vedea, de asemenea, pct.149 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate].</p>	
030-040	<p><b>POZIȚII NETE (LUNGI ȘI SCURTE)</b></p> <p>Astfel cum sunt definite la pct.141 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.</p>	
050	<p><b>POZIȚII CARE FAC OBIECTUL UNEI CERINȚE DE CAPITAL</b></p> <p>Pozițiile nete care, în conformitate cu diferitele abordări avute în vedere în titlul V din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, sunt supuse unei cerințe de capital.</p>	
060	<p><b>CERINȚE DE FONDURI PROPRII</b></p> <p>Cerința de capital pentru orice poziție relevantă în conformitate cu titlul V din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.</p>	
070	<p><b>CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC</b></p> <p>Pct.131 subpct.2) din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital. Rezultatul multiplicării cerințelor de fonduri proprii cu 10,0.</p>	
Rânduri		
		Pentru blocare
010	<b>TOTAL POZIȚII PE MĂRFURI</b>	

	<p>Pozițiile pe mărfuri și cerințele de fonduri proprii aferente acestora pentru riscul de piață în conformitate cu pct.130 subpct.3) din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital și titlul V din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.</p>	
020-060	<p><b>POZIȚII PE CATEGORII DE MĂRFURI</b></p> <p>În scopul raportării, mărfurile sunt grupate în cele patru categorii principale de mărfuri menționate în tabelul 7 de la pct.157 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.</p>	
070	<p><b>ABORDAREA PE BENZI DE SCADENȚĂ</b></p> <p>Poziții pe mărfuri care fac obiectul abordării pe benzi de scadență, astfel cum este menționată la secțiunea 1 din capitolul 2 titlul V din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.</p>	
080	<p><b>ABORDAREA EXTINSĂ PE BENZI DE SCADENȚĂ</b></p> <p>Poziții pe mărfuri care fac obiectul abordării extinse pe benzi de scadență, astfel cum este menționată la secțiunea 3 din capitolul 2 titlul V din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.</p>	
090	<p><b>ABORDARE SIMPLIFICATĂ</b></p> <p>Poziții pe mărfuri care fac obiectul abordării simplificate, astfel cum este menționată la secțiunea 2 din capitolul 2 titlul V din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.</p>	
100-140	<p><b>CERINȚE SUPPLEMENTARE PENTRU OPȚIUNI (ALTE RISCURI DECÂT RISCUL DELTA)</b></p> <p>Anexa nr.1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate.</p> <p>Cerințele suplimentare pentru opțiuni legate de alte riscuri decât riscul delta se raportează prin metoda utilizată la calcularea acestuia.</p>	