

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

**HOTĂRÂREA nr. _____
din _____ 2025**

**Pentru modificarea Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor
COREP în scopuri de supraveghere, aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv al
Băncii Naționale a Moldovei nr. 117/2018
(riscul de credit al contrapărții)**

Prezenta hotărâre transpune parțial anexa I din Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2024/3117 al Comisiei din 29 noiembrie 2024 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 2021/451 (CELEX: 32024R3117).

În temeiul art. 84 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 117/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 183-194, art. 907), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1337/2018, se modifică după cum urmează:

1. 1. Capitolul I, secțiunea 3, punctul 14 se completează cu subpunctul 8) cu următorul cuprins: „8) raportul privind cerințele de fonduri proprii pentru acoperirea riscului de credit al contrapărții, astfel cum este specificat în formularele C 34.01 – C34.05 și C 34.08 – C 34.10 (anexa 10^{1.1}), în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora – cu o frecvență trimestrială. Formularul C 34.06 se va completa trimestrial, atunci când vor aplica abordarea standardizată (SA-CCR) și semestrial, atunci când vor aplica abordarea standardizată simplificată sau metoda expunerii inițiale (OEM);”;

1.2. După anexa 10¹ se completează cu anexa 10^{1.1} cu următorul cuprins:

1. Formularele privind riscul de credit al contrapărții cuprind informații privind expunerile supuse riscului de credit al contrapărții, în aplicarea Regulamentului nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci și Regulamentului nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.

2. Formularele exclud cerințele de fonduri proprii pentru riscul CVA conform prevederilor Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital și ale Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci, care sunt raportate în formularul privind riscul CVA.

3. Expunerile la riscul de credit al contrapărții față de contrapărțile centrale, conform prevederilor Regulamentului nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci și ale capitolului VIII „Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile față de o contaparte centrală” din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, se includ în datele aferente riscului de credit al contrapărții, cu excepția cazului în care se prevede altfel. Cu toate acestea, contribuțiile la fondul de garantare calculate, în conformitate cu punctele 149-155 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, nu se includ în formularele privind riscul de credit al contrapărții, cu excepția formularului C 34.10, în special a rândurilor corespunzătoare. Quantumurile ponderate la risc ale expunerilor aferente contribuțiilor la fondul de garantare se reflectă direct în formularul C 02.00, la rândul 0460.

PREZENTAREA GENERALĂ A RAPORTĂRII PRIVIND RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: VOLUMUL OPERAȚIUNILOR CU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE

1. În conformitate cu punctele 20-24, 34 și 35 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, banca calculează valoarea expunerii pentru pozițiile sale pe instrumente financiare derivate, în conformitate cu metoda prevăzută în capitolul IV „Abordarea standardizată simplificată pentru riscul de credit al contrapărții” și capitolul V „Metoda expunerii inițiale” din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, cu condiția ca volumul operațiunilor sale bilanțiere și, respectiv, extrabilanțiere cu instrumente financiare derivate să fie mai mic sau egal cu pragurile predefinite. Evaluarea corespunzătoare se efectuează lunar, folosind datele din ultima zi a lunii. Acest formular oferă date cu privire la respectarea pragurilor și informații importante privind volumul operațiunilor cu instrumente financiare derivate.

2. Luna 1, luna 2 și luna 3 se referă la prima, la a doua și, respectiv, la ultima lună din trimestrul pentru care se realizează raportarea. Se raportează informațiile numai pentru sfârșitul lunilor ulterioare datei de 1 octombrie 2026.

Formularul raportului

C 34.01 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: VOLUMUL OPERAȚIUNILOR CU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE (CCR 1)

		LUNA 1			LUNA 2			LUNA 3			INFORMAȚII CALITATIVE
		POZIȚII LUNGI PE INSTRUMENT E FINANCIARE DERIVATE	POZIȚII SCURTE PE INSTRUMENT E FINANCIARE DERIVATE	TOTAL	POZIȚII LUNGI PE INSTRUMENT E FINANCIARE DERIVATE	POZIȚII SCURTE PE INSTRUMENT E FINANCIARE DERIVATE	TOTAL	POZIȚII LUNGI PE INSTRUMENT E FINANCIARE DERIVATE	POZIȚII SCURTE PE INSTRUMENT E FINANCIARE DERIVATE	TOTAL	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	
0010	Volumul operațiunilor cu instrumente financiare derivate										X
0020	Instrumente financiare derivate bilanțiere și extrabilanțiere										X
0030	(-) Instrumente financiare derivate de credit care sunt recunoscute ca acoperiri interne împotriva expunerilor la riscul de credit din afara portofoliului de tranzacționare										X
0040	Total active	X	X		X	X		X	X		X

005 0	Procentaj din totalul activelor	X	X		X	X		X	X		X
Derogare în conformitate cu punctul 24 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci											
006 0	Sunt îndeplinite condițiile prevăzute la punctul 24 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, inclusiv aprobarea Băncii Naționale a Moldovei ?	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
007 0	Metoda de calcul al valorilor expunerilor la nivel consolidat	X	X	X	X	X	X	X	X	X	

Modul de completare a raportului

C 34.01 - RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: VOLUMUL OPERAȚIUNILOR CU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE (CCR 1)

Instrucțiuni pentru anumite poziții

Coloane	
0010,0040,0070	POZIȚII LUNGI PE INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE Punctele 22 și 23 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci Se reflectă suma valorilor de piață absolute ale pozițiilor lungi pe instrumente financiare derivate din ultima zi a lunii.
0020,0050,0080	POZIȚII SCURTE PE INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE Punctele 22 și 23 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci Se reflectă suma valorilor de piață absolute ale pozițiilor scurte pe instrumente financiare derivate din ultima zi a lunii.
0030,0060,0090	TOTAL Punctul 22 subpunctul 22.2 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci Suma dintre valoarea absolută a pozițiilor lungi pe instrumente financiare derivate și valoarea absolută a pozițiilor scurte pe instrumente financiare derivate.

Rânduri	
0010	Volumul operațiunilor cu instrumente financiare derivate Punctele 22 și 23 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci Se includ toate instrumentele financiare derivate bilanțiere și extrabilanțiere, cu excepția instrumentelor financiare derivate de credit care sunt recunoscute ca acoperiri interne împotriva expunerilor la riscul de credit din afara portofoliului de tranzacționare.
0020	Instrumente financiare derivate bilanțiere și extrabilanțiere Punctul 22 subpunctele 22.1 și 22.2 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci Se reflectă valoarea de piață totală a pozițiilor pe instrumente financiare derivate bilanțiere și extrabilanțiere din ultima zi a lunii. În cazul în care valoarea de piață a unei poziții nu este disponibilă la data respectivă, băncile utilizează o valoare justă a poziției la data respectivă; în cazul în care valoarea de piață și valoarea justă ale unei poziții nu sunt disponibile la data respectivă, băncile trebuie să ia valoarea cea mai recentă dintre valoarea de piață și valoarea justă pentru poziția respectivă.

0030	(-) Instrumente financiare derivate de credit care sunt recunoscute ca acoperiri interne împotriva expunerilor la riscul de credit din afara portofoliului de tranzacționare Punctul 22 subpunctul 22.3 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci Valoarea de piață totală a instrumentelor financiare derivate de credit care sunt recunoscute ca acoperiri interne împotriva expunerilor la riscul de credit din afara portofoliului de tranzacționare.
0040	Total active Activele totale în conformitate cu IFRS. În cazul raportării consolidate, banca raportează activele totale respectând perimetrul de consolidare prudential în conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la supravegherea pe bază consolidată a băncilor.
0050	Procentajul din totalul activelor Rata care se calculează împărțind volumul operațiunilor cu instrumente financiare derivate (rândul 0010) la activele totale (rândul 0040).
Derogare în conformitate cu punctul 24 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci	
0060	Sunt îndeplinite condițiile prevăzute la punctul 24 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci? Punctul 24 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Băncile care depășesc pragurile de utilizare a unei abordări simplificate pentru riscul de credit al contrapărții, dar care utilizează totuși o astfel de abordare în temeiul punctului 24 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, trebuie să indice (prin Da/Nu) dacă îndeplinesc toate condițiile prevăzute la articolul respectiv. Acest element se raportează numai de către băncile care aplică derogarea prevăzută la punctul 24 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.
0070	Metoda de calcul a valorilor expunerilor la nivel consolidat Punctul 24 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Metoda de calculare a valorilor expunerilor aferente pozițiilor pe instrumente financiare derivate pe bază consolidată care este utilizată și la nivel de entitate individuală în conformitate cu punctul 24 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci: — OEM: metoda expunerii inițiale — SA-CCR simplificată: abordarea standardizată simplificată pentru riscul de credit al contrapărții. Acest element se raportează numai de către băncile care aplică derogarea prevăzută la punctul 24 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.

**PREZENTAREA GENERALĂ A RAPORTĂRII PRIVIND RISCUL DE CREDIT AL
CONTRAPĂRȚII: Expuneri la riscul de credit al contrapărții în funcție de abordare**

Băncile completează formularul separat pentru toate expunerile la riscul de credit al contrapărții, cu excepția expunerilor față de contrapărțile centrale (CPC), astfel cum sunt definite în formularul C 34.10.

Formularul raportului

C 34.02 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI LA CCR ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE (CCR 2)

Expuneri

ABORDARE		NUMĂRUL DE CONTRAPĂRȚI	NUMĂRUL DE TRANZACȚII	CUANTUMURI NOTIONALE	VALOAREA DE PIATĂ CURENTĂ (CMV), POZITIVĂ	VALOAREA DE PIATĂ CURENTĂ (CMV), NEGATIVĂ	MARJA DE VARIATIE (VM), PRIMITĂ	MARJA DE VARIATIE (VM), FURNIZATĂ	CUANTUMUL INDEPENDENT NET AL GARANȚILOR REALE (NICA), PRIMIT	CUANTUMUL INDEPENDENT NET AL GARANȚILOR REALE (NICA), FURNIZAT	COSTUL DE ÎNLOCUIRE (RC)	EXPUNEREA VIITOARE POTENȚIALĂ (PFE)	EXPUNEREA CURENTĂ	EEPE	ALFA UTILIZAT PENTRU CALCULAREA VALORII EXPUNERII REGLEMENTATE	VALOAREA EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA TEHNICILOR CRM	VALOAREA EXPUNERII DUPĂ APLICAREA TEHNICILOR CRM	VALOAREA EXPUNERII			CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERII		
																			POZIȚII TRATATE E ÎN CADRUL ABORDĂRII STANDARDIZATE CR	POZIȚII TRATATE ÎN CADRUL ABORDĂRII CR IRB		POZIȚII TRATATE ÎN CADRUL ABORDĂRII STANDARDIZATE CR	POZIȚII TRATATE E ÎN CADRUL ABORDĂRII CR IRB
0010		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220
0010	Metoda expunerii inițiale (pentru instrumente financiare derivate)	X					X	X	X	X			X	X	1.4	X	X			X			X
0020	Abordarea standardizată simplificată pentru riscul de credit al contrapărții (SA-CCR simplificat pentru	X											X	X	1.4	X	X			X			X

	instrumente financiare derivate)																						
0030	Abordarea standardizată pentru riscul de credit al contrapărții (SA- CCR pentru instrumente financiare derivate)	X											X	X	1.4	X	X			X			X
0040	MMI (pentru instrumente financiare derivate și SFT)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0050	Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0060	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

	tranzacții e cu termen lung de decontare																						
0070	Din seturi de compensar e contractua lă între produse diferite	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0080	Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT)	X					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X				X
0090	Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT)	X					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X				X
0100	VAR pentru SFT	X					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X				X
0110	Total						X	X	X	X	X	X	X	X	X	X			X				X
0120	Din care: Pozitii expuse riscului specific de corelare defavorabi lă (SWWR)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
0130	Operațiuni cu marjă	X					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X		X		X
0140	Operațiuni fără marjă	X					X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X	X		X		X

Modul de completare a raportului

C 34.02 – RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI LA CCR ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE (CCR 2)

Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane		
0010	NUMĂRUL DE CONTRAPĂRȚI Numărul de contrapărți individuale față de care banca are expuneri la riscul de credit al contrapărții.	
0020	NUMĂRUL DE TRANZACȚII Numărul de tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții la data de raportare. A se reține faptul că pentru operațiunile cu CPC-uri, cifrele nu ar trebui să cuprindă intrările sau ieșirile, ci pozițiile generale din portofoliul CCR la data de raportare. În plus, un instrument financiar derivat sau o SFT care este împărțit(ă) în două sau mai multe segmente (cel puțin) în scopul modelării trebuie considerat(ă) în continuare o singură tranzacție.	
0030	CUANTUMURI NOȚIONALE Suma cuantumurilor noționale pentru instrumentele financiare derivate și pentru SFT-uri înainte de orice compensare și fără nicio ajustare în conformitate cu punctele 72-74 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.	
0040	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – POZITIVĂ Punctul 3 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Suma valorilor de piață curente (CMV) pentru toate seturile de compensare cu CMV pozitivă, astfel cum este definită la punctul 3 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.	
0050	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – NEGATIVĂ Punctul 3 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Suma valorilor de piață curente (CMV) absolute pentru toate seturile de compensare cu CMV negativă, astfel cum este definită la punctul 3 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.	
0060	MARJA DE VARIAȚIE (VM) – PRIMITĂ	

	Punctele 50-54 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci Suma cuantumurilor marjei de variație (VM) a tuturor contractelor în marjă pentru care se primesc VM, calculată în conformitate cu punctele 52-54 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.	
0070	MARJA DE VARIAȚIE (VM) – FURNIZATĂ Punctele 50-54 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Suma cuantumurilor marjei de variație (VM) a tuturor contractele în marjă pentru care se furnizează VM, calculată în conformitate cu punctele 52-54 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.	
0080	CUANTUMUL INDEPENDENT NET AL GARANȚIILOR REALE (NICA) – PRIMIT Punctele 3 și 51-54 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Suma cuantumurilor independente nete ale garanțiilor reale (NICA) pentru toate contractele în marjă pentru care se primește NICA, calculată în conformitate cu punctele 52-54 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.	
0090	CUANTUMUL INDEPENDENT NET AL GARANȚIILOR REALE (NICA) – FURNIZAT Punctele 3 și 51-54 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Suma cuantumurilor independente nete ale garanțiilor reale (NICA) pentru toate contractele în marjă pentru care se furnizează NICA, calculată în conformitate cu punctele 52-54 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.	
0100	COSTUL DE ÎNLOCUIRE (RC) Punctele 49-51 și 99-105 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Costul de înlocuire (RC) pentru fiecare set de compensare se calculează în conformitate cu: - punctele 99-100 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci pentru SA-CCR simplificată; - punctele 49-51 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.	

	Banca reflectă suma costurilor de înlocuire pentru seturile de compensare pe rândul corespunzător.	
0110	EXPUNEREA VIITOARE POTENȚIALĂ (PFE) Punctele 66-68 și 99-105 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci Expunerea viitoare potențială (PFE) pentru fiecare set de compensare se calculează în conformitate cu: — punctele 104 și 105 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci pentru metoda expunerii inițiale; — punctele 99 și 100 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci pentru SA-CCR simplificată; — punctele 66-68 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci pentru SA-CCR. Banca reflectă suma tuturor expunerilor viitoare potențiale pentru seturile de compensare pe rândul corespunzător.	
0120	EXPUNEREA CURENTĂ	blocat
0130	EXPUNEREA POZITIVĂ AȘTEPTATĂ EFECTIVĂ (EEPE)	blocat
0140	ALFA UTILIZAT PENTRU CALCULAREA VALORII EXPUNERII REGLEMENTATE Punctele 41, 99 și 102 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Valoarea lui α este stabilită la 1,4 pe rândurile corespunzătoare metodei expunerii inițiale, SA-CCR simplificate și SA-CCR în conformitate cu punctele 41, 99 și 102 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.	
0150	VALOAREA EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA TEHNICILOR CRM	blocat
0160	VALOAREA EXPUNERII DUPĂ APLICAREA TEHNICILOR CRM	blocat
0170	VALOAREA EXPUNERII Valoarea expunerii pentru seturile de compensare a riscului de credit al contrapărții, calculată în conformitate cu metodele prevăzute de Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci și Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, care reprezintă cuantumul relevant pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor, cu alte cuvinte după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit aplicabile în conformitate cu Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci și Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci și luând în considerare deducerea pierderii rezultate din ajustarea valorii creditului în conformitate cu punctele	

	13-15 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Pentru cazurile în care se utilizează mai mult de o abordare a riscului de credit al contrapărții pentru o singură contraparte, pierderea rezultată din ajustarea valorii creditului, care este dedusă la nivelul contrapărții, se atribuie valorii expunerii aferente diferitelor seturi de compensare pentru fiecare abordare a riscului de credit al contrapărții, reflectând proporția valorii expunerii aferente seturilor de compensare respective după diminuarea riscului de credit în raport cu valoarea totală a expunerii contrapărții după diminuarea riscului de credit. Banca raportează suma tuturor valorilor expunerilor pe rândul corespunzător.	
0180	Poziții tratate în cadrul abordării standardizate CR Valoarea expunerii la risc de credit al contrapărții corespunzătoare pozițiilor care sunt tratate în cadrul abordării standardizate a riscului de credit în conformitate cu Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci și Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.	
0190	Poziții tratate în cadrul abordării CR IRB	blocat
0200	CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la risc de credit al contrapărții, astfel cum sunt definite în Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, calculate în conformitate cu metoda prevăzută în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate. Se iau în considerare factorii de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii menționați în Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.	
0210	Poziții tratate în cadrul abordării standardizate CR Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la risc de credit al contrapărții care sunt tratate în cadrul abordării standardizate a riscului de credit în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate. Acest quantum corespunde quantumului care trebuie inclus în coloana 0220 din formularul C 07.00 pentru pozițiile aferente riscului de credit al contrapărții.	
0220	Poziții tratate în cadrul abordării CR IRB	blocat

Rând	
------	--

0010	METODA EXPUNERII ÎNȚĂLE (PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE)	
	Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare pentru care banca calculează valoarea expunerii în conformitate cu capitolul V „Metoda expunerii inițiale” din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Această metodă simplificată de calculare a valorii expunerii poate fi utilizată numai de banca care îndeplinește condițiile prevăzute la punctul 21 sau 24 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.	
0020	ABORDAREA STANDARDIZATĂ SIMPLIFICATĂ PENTRU RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII (SA-CCR SIMPLIFICATĂ PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE)	
	Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare pentru care banca calculează valoarea expunerii în conformitate cu capitolul IV „Abordarea standardizată simplificată pentru riscul de credit al contrapărții” din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Această abordare standardizată simplificată de calculare a valorii expunerii poate fi utilizată numai de băncile care îndeplinesc condițiile prevăzute la punctul 20 sau 24 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.	
0030	ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII (SA-CCR PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE)	
	Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare pentru care banca calculează valoarea expunerii în conformitate capitolul III „Abordarea standardizată pentru riscul de credit al contrapărții” din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.	
0040	MMI (PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE ȘI SFT-uri)	blocat
0050	Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare	blocat
0060	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare	blocat
0070	Seturi de compensare contractuală între produse diferite	blocat
0080	METODA SIMPLĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (PENTRU SFT-uri)	
	Titlul IV „Calculul efectelor diminuării riscului de credit”, Capitolul VIII „Calculul efectelor în cazul protecției finanțate a creditului”, Secțiunea a 4-a „Metoda simplă a garanțiilor financiare” din Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci.	
	Tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacțiile cu termen lung de decontare și tranzacțiile de creditare în marjă pentru care banca a ales să determine valoarea expunerii	

	în conformitate cu Titlul IV „Calculul efectelor diminuării riscului de credit”, Capitolul VIII „Calculul efectelor în cazul protecției finanțate a creditului”, Secțiunea a 4-a „Metoda simplă a garanțiilor financiare” din Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, în loc să utilizeze Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.	
0090	METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (PENTRU SFT-uri) Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci. Tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacțiile cu termen lung de decontare și tranzacțiile de creditare în marjă pentru care banca a ales să determine valoarea expunerii în conformitate cu Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, în loc să utilizeze Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.	
0100	VAR PENTRU SFT-uri Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci. Tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut și tranzacțiile de creditare în marjă sau alte operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, altele decât tranzacțiile cu instrumente financiare derivate, pentru care, în conformitate cu Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci și cu condiția obținerii aprobării Băncii Naționale a Moldovei, valoarea expunerii este calculată utilizând o abordare bazată pe modele interne, care țin seama de efectele corelării dintre pozițiile pe titluri supuse acordului-cadru de compensare, precum și de lichiditatea instrumentelor respective.	
0110	TOTAL	
0120	Din care: poziții expuse riscului specific de corelare defavorabilă (SWWR)	blocat
0130	Operațiuni cu marjă Punctul 3 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Expunerile la riscul de credit al contrapărții care sunt acoperite de o marjă, și anume seturile de compensare care fac obiectul unui contract în marjă în conformitate cu punctul 3 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.	
0140	Operațiuni fără marjă Expunerile la riscul de credit al contrapărții care nu sunt reflectate pe rândul 0130.	

**PREZENTAREA GENERALĂ A RAPORTĂRII PRIVIND RISCUL DE CREDIT AL
CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI LA CCR TRATATE CU ABORDĂRI
STANDARDIZATE: SA-CCR sau VERSIUNEA SIMPLIFICATĂ A SA-CCR (CCR 3)**

Băncile completează formularul separat pentru raportarea expunerilor la riscul de credit al contrapărții calculate în conformitate cu SA-CCR sau cu SA-CCR simplificată, după caz.

Formularul raportului

C 34.03 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI LA CCR TRATATE CU ABORDĂRI STANDARDIZATE: SA-CCR sau VERSIUNEA SIMPLIFICATĂ A SA-CCR (CCR 3)

Abordarea CCR

CATEGORIILE DE RISC		MONEDA	A DOUA MONEDĂ DIN PERECHE	NUMĂRUL DE TRANZACȚII	CUANTUMURI NOȚIONALE	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV), POZITIVĂ	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV), NEGATIVĂ	MAJORARE
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	TOTAL	X	X					
0020	din care: Încadrate în 2 categorii de risc	X	X					X
0030	din care: Încadrate în 3 categorii de risc	X	X					X
0040	din care: Încadrate în mai mult de 3 categorii de risc	X	X					X
0050	RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII	X	X					
0060	din care: Încadrate exclusiv în categoria de risc de rată a dobânzii	X	X					X
0070	din care: Moneda cea mai importantă		X					
0080	din care: A doua monedă ca importanță		X					
0090	din care: A treia monedă ca importanță		X					
0100	din care: A patra monedă ca importanță		X					
0110	din care: A cincea monedă ca importanță		X					
0120	RISCUL VALUTAR	X	X					
0130	din care: Încadrate exclusiv în categoria de risc valutar	X	X					X
0140	din care: Perechea valutară cea mai importantă							
0150	din care: A doua pereche valutară ca importanță							
0160	din care: A treia pereche valutară ca importanță							
0170	din care: A patra pereche valutară ca importanță							

0180	din care: A cincea pereche valutară ca importanță							
0190	RISCUL DE CREDIT	X	X					
0200	din care: Încadrate exclusiv în categoria de risc de credit	X	X					X
0210	Tranzacții având la bază o singură semnătură	X	X					X
0220	Tranzacții având la bază mai multe semnături	X	X					X
0230	RISCUL DE DEVALORIZARE A ACȚIUNILOR	X	X					
0240	din care: Încadrate exclusiv în categoria de risc de devalorizare a acțiunilor	X	X					X
0250	Tranzacții având la bază o singură semnătură	X	X					X
0260	Tranzacții având la bază mai multe semnături	X	X					X
0270	RISCUL DE MARFĂ	X	X					
0280	din care: Încadrate exclusiv în categoria de risc de marfă	X	X					X
0290	Energie	X	X					
0300	Metale	X	X					
0310	Produse agricole	X	X					
0320	Condiții climatice	X	X					
0330	Alte mărfuri	X	X					
0340	ALTE RISCURI	X	X					

Modul de completare a raportului

C 34.03 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI LA CCR TRATATE CU ABORDĂRI STANDARDIZATE: SA-CCR sau VERSIUNEA SIMPLIFICATĂ A SA-CCR (CCR 3)

Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010	MONEDA În cazul tranzacțiilor încadrate în categoria riscului de rată a dobânzii, se indică moneda în care este denominată tranzacția. În cazul tranzacțiilor încadrate în categoria riscului de schimb valutar, se indică moneda în care este denominat unul dintre cele două segmente ale tranzacției. Băncile trebuie să introducă monedele în perechea valutară în ordine alfabetică, de exemplu pentru perechea dolar american/euro, indicați EUR în această coloană și USD în coloana 0020. Se utilizează codurile ISO ale monedelor.
0020	A DOUA MONEDĂ DIN PERECHE În cazul tranzacțiilor încadrate în categoria riscului de schimb valutar, se indică moneda în care este denominat celălalt segment al tranzacției (față de cel avut în vedere în coloana 0010). Băncile trebuie să introducă monedele în perechea valutară în ordine alfabetică, de exemplu pentru perechea dolar american/euro, indicați USD în această coloană și EUR în coloana 0010. Se utilizează codurile ISO ale monedelor.
0030	NUMĂRUL DE TRANZACȚII A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0020 din formularul C 34.02.
0040	CUANTUMURI NOȚIONALE A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0030 din formularul C 34.02.
0050	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – POZITIVĂ Suma valorilor de piață curente (CMV) pentru toate seturile de acoperire a riscului cu CMV pozitivă în categoria de risc corespunzătoare. CMV la nivelul setului de acoperire a riscului se determină prin compensarea valorilor de piață pozitive și negative ale tranzacțiilor în cadrul unui singur set de acoperire a riscului, incluzând orice garanție reală deținută sau furnizată.
0060	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – NEGATIVĂ Suma valorilor de piață curente absolute (CMV) pentru toate seturile de acoperire a riscului cu CMV negativă în categoria de risc corespunzătoare. CMV la nivelul setului de acoperire a riscului se determină prin compensarea valorilor de piață pozitive și negative ale tranzacțiilor în cadrul unui singur set de acoperire a riscului, incluzând orice garanție reală deținută sau furnizată.

0070	MAJORARE Punctele 78-98 și 100 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Banca raportează suma tuturor majorărilor din cadrul setului de acoperire a riscului/categoriei de risc corespunzător (corespunzătoare). Majorarea pentru fiecare categorie de risc care este utilizată pentru a determina expunerea viitoare potențială a unui set de compensare în conformitate cu punctul 66 sau punctul 100 subpunctul 100.6. din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci se calculează în conformitate cu punctele 78-98 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Pentru SA-CCR simplificată se aplică dispozițiile prevăzute la punctul 100 nr.220/2025 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.
------	---

Rânduri	
0050,0120, 0190, 0230, 0270, 0340	CATEGORIILE DE RISC Punctele 55-65 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Tranzacțiile se clasifică în conformitate cu categoria de risc din care fac parte, în conformitate cu punctele 55-58 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Atribuirea tranzacțiilor în seturile de acoperire a riscului în conformitate cu categoria de risc se efectuează în conformitate cu punctele 59-65 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Pentru SA-CCR simplificată se aplică dispozițiile prevăzute la punctul 100 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.
0020-0040	Din care – încadrate în mai multe categorii de risc Punctul 57 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Tranzacțiile cu instrumente financiare derivate cu mai mult de un determinant de risc semnificativ încadrat în două (0020), trei (0030) sau mai mult de trei (0040) categorii de risc pe baza celor mai semnificativi determinanți de risc din fiecare categorie de risc, în conformitate cu punctul 57 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.
0070-0110 și 0140-0180	Moneda și perechea valutară cea mai importantă

	Această clasificare se efectuează pe baza CMV a portofoliului băncii care face obiectul abordării SA-CCR sau, după caz, al abordării SA-CCR simplificate pentru tranzacțiile încadrate în categoria riscului de rată a dobânzii și, respectiv, în categoria riscului de schimb valutar. În scopul acestei clasificări, se adună valorile absolute ale CMV aferente pozițiilor.
0060,0130, 0200,0240, 0280	Încadrare exclusivă Punctele 55 și 56 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Tranzacțiile cu instrumente financiare derivate încadrate exclusiv într-o singură categorie de risc în conformitate cu punctele 55 și 56 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Sunt excluse tranzacțiile încadrate în categorii de risc diferite în conformitate cu punctul 57 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.
0210, 0250	Tranzacții având la bază o singură semnătură Tranzacțiile având la bază o singură semnătură care sunt încadrate în categoria riscului de credit și, respectiv, în categoria riscului de devalorizare a titlurilor de capital.
0220, 0260	Tranzacții având la bază mai multe semnături Tranzacțiile având la bază mai multe semnături care sunt încadrate în categoria riscului de credit și, respectiv, în categoria riscului de devalorizare a titlurilor de capital.
0290-0330	Seturi de acoperire a riscului pentru categoria riscului de marfă Tranzacțiile cu instrumente financiare derivate care sunt atribuite seturilor de acoperire a riscului pentru categoria riscului de marfă, astfel cum sunt enumerate la punctul 59 subpunctul 59.5. din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.

Formularul raportului

C 34.04 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI LA CCR CU METODA EXPUNERII ÎNȚIALE (OEM) (CCR 4)

CATEGORIILE DE RISC		NUMĂRUL DE TRANZACȚII	CUANTUMURI NOȚIONALE	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV), POZITIVĂ	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV), NEGATIVĂ	EXPUNEREA VIITOARE POTENȚIALĂ (PFE)
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	TOTAL					
0020	RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII					
0030	RISCUL VALUTAR					
0040	RISCUL DE CREDIT					
0050	RISCUL DE DEVALORIZARE A ACȚIUNILOR					
0060	RISCUL DE MARFĂ					
0070	din care: energia electrică					

C 34.04 – RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI LA CCR CU METODA EXPUNERII ÎNȚIALE (OEM) (CCR 4)

Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010 - 0020	Instrucțiunile pentru coloanele 0010 și 0020 sunt cele prevăzute pentru formularul C 34.02.
0030	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – POZITIVĂ Suma valorilor de piață curente (CMV) pentru toate tranzacțiile cu CMV pozitivă în categoria de risc corespunzătoare.
0040	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – NEGATIVĂ Suma valorilor de piață curente absolute (CMV) pentru toate tranzacțiile cu CMV negativă în categoria de risc corespunzătoare.
0050	EXPUNEREA VIITOARE POTENȚIALĂ (PFE) Banca raportează suma expunerilor viitoare potențiale pentru toate tranzacțiile care aparțin aceleiași categorii de risc.
Rânduri	
0020 - 0070	CATEGORIILE DE RISC Tranzacțiile cu instrumente financiare derivate care sunt încadrate în categoriile de risc, astfel cum sunt enumerate la punctul 104, subpunctul 104.2. din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.

PREZENTAREA GENERALĂ A RAPORTĂRII PRIVIND RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: PRIMELE DOUĂZECI DE CONTRAPĂRȚI (CCR 6)

1. Băncile raportează informații cu privire la cele mai importante 20 de contrapărți față de care au cele mai ridicate expuneri la riscul de credit al contrapărții. Clasificarea se efectuează utilizând valorile expunerii la riscul de credit al contrapărții, astfel cum sunt incluse în coloana 0120 din acest formular, pentru toate seturile de compensare cu contrapărțile respective. Expunerile intragrup sau alte expuneri care generează un risc de credit al contrapărții, dar pentru care băncile atribuie o pondere de risc egală cu zero pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii, în conformitate cu Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, se iau totuși în considerare la stabilirea listei celor mai importante 20 de contrapărți.

2. Băncile care aplică abordarea standardizată (SA-CCR) pentru calcularea expunerilor la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu capitolul III „Abordarea standardizată pentru riscul de credit al contrapărții” din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci completează acest formular trimestrial. Băncile care aplică abordarea standardizată simplificată sau metoda expunerii inițiale (OEM) pentru calcularea expunerilor la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu capitolul IV „Abordarea standardizată simplificată pentru riscul de credit al contrapărții” și capitolul V „Metoda expunerii inițiale” din Regulamentului nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci trebuie să raporteze acest formular semestrial.

Formularul raportului

C 34.06 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: PRIMELE DOUĂZECI DE CONTRAPĂRȚI (CCR 6)

DENU MIRE	C O D	TIP UL DE CO D	CODU L NAȚI ONAL	SECTOR UL CONTRA PĂRȚII	TIPUL DE CONTR APARTE	REȘEDIN ȚA CONTRA PĂRȚII	NUMĂ RUL DE TRANZ ACȚII	CUANT UMURI NOȚIO NALE	VALO AREA DE PIAȚĂ CURE NTĂ (CMV) , POZIT IVĂ	VALO AREA DE PIAȚĂ CURE NTĂ (CMV) , NEGA TIVĂ	VALOA REA EXPUN ERII DUPĂ APLIC AREA TEHNI CILOR CRM	VALO AREA EXPU NERII	CUANTU MURILE PONDER ATE LA RISC ALE EXPUNE RII
0010	00 20	003 0	0035	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130
											X		

Modul de completare a raportului

C 34.06 – RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: PRIMELE DOUĂZECI DE CONTRAPĂRȚI (CCR 6)

Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane		
0010	DENUMIRE	
	Denumirea contrapărții	
0020	COD	
	Codul inclus în numărul de identificare a rândului trebuie să fie unic pentru fiecare entitate raportată. Pentru bănci și întreprinderile de asigurare, codul care trebuie utilizat este codul LEI. Pentru alte entități, codul care trebuie utilizat este codul LEI sau, dacă acesta nu este disponibil, un alt cod decât codul LEI. Codul trebuie să fie unic și trebuie utilizat în mod consecvent în toate formularele și de-a lungul timpului. Valoarea codului nu poate fi nulă.	
0030	TIPUL DE COD	
	Banca identifică tipul de cod raportat în coloana 0020, indicând „Codul LEI” sau „Alt cod decât codul LEI”.	
	Se indică de fiecare dată tipul de cod.	
0035	CODUL NAȚIONAL	
	În plus, banca poate indica codul național atunci când raportează codul LEI ca identificator în coloana 0020 - „Cod”.	
0040	SECTORUL CONTRAPĂRȚII	
	Pentru fiecare contraparte se alege un sector pe baza următoarelor clase ale sectoarelor economice din cadrul FINREP:	
	(i) bănci centrale;	
	(ii) administrații publice;	
	(iii) bănci;	
	(iv) societate de investiții, astfel cum este definită în Legea nr.171/2012 privind piața de capital;	
	(v) alte societăți financiare (excluzând societățile de investiții);	
	(vi) societăți nefinanciare.	
0050	TIPUL DE CONTRAPARTE	
	Banca indică tipul contrapărții, și anume:	

	– CPCC: atunci când contrapartea este o CPC calificată; – NON-CPCC: atunci când contrapartea este o CPC necalificată; – nu este CPC: atunci când contrapartea nu este o CPC.	
0060	REȘEDINȚA CONTRAPĂRȚII Se utilizează codul ISO 3166-1-alpha-2 al țării de înregistrare a contrapărții [inclusiv codurile pseudo-ISO pentru organizații internaționale disponibile în „Vademecumul balanței de plăți” (Balance of Payments Vademecum) publicat de Eurostat, astfel cum a fost modificat)].	
0070	NUMĂRUL DE TRANZACȚII A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0020 din formularul C 34.02.	
0080	CUANTUMURI NOȚIONALE A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0030 din formularul C 34.02.	
0090	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – pozitivă A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0040 din formularul C 34.02. Banca raportează suma seturilor de compensare cu CMV pozitivă dacă există mai multe seturi de compensare pentru aceeași contraparte.	
0100	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – negativă A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0040 din formularul C 34.02. Banca raportează suma absolută a seturilor de compensare cu CMV negativă dacă există mai multe seturi de compensare pentru aceeași contraparte.	
0110	VALOAREA EXPUNERII DUPĂ APLICAREA TEHNICILOR CRM	blocat
0120	VALOAREA EXPUNERII A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0170 din formularul C 34.02.	
0130	CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0200 din formularul C 34.02.	

PREZENTAREA GENERALĂ A RAPORTĂRII PRIVIND RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: Compoziția garanțiilor reale pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții

Acest formular se completează cu valorile juste ale garanțiilor reale (furnizate sau primite) utilizate în expunerile la riscul de credit al contrapărții aferente tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate, tranzacțiilor cu termen lung de decontare sau SFT-urilor, indiferent dacă tranzacțiile respective sunt compensate sau nu printr-o CPC și indiferent dacă garanțiile reale sunt furnizate sau nu unei CPC.

Formularul raportului

C 34.08 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: COMPOZIȚIA GARANȚIILOR REALE PENTRU EXPUNERI LA CCR (CCR 8)

TIPUL DE GARANȚIE REALĂ		GARANȚII REALE UTILIZATE ÎN TRANZACȚII CU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE								GARANȚII REALE UTILIZATE ÎN SFT									
		VALOAREA JUSTĂ A GARANȚIILOR REALE PRIMATE				VALOAREA JUSTĂ A GARANȚIILOR REALE FURNIZATE				VALOAREA JUSTĂ A GARANȚIILOR REALE PRIMATE					VALOAREA JUSTĂ A GARANȚIILOR REALE FURNIZATE				
		SEGREGATE		NESEGREGATE		SEGREGATE		NESEGREGATE		SEGREGATE		NESEGREGATE			SEGREGATE		NESEGREGATE		
		MARJA ÎNȚĂLĂ	MARJA DE VARIAȚIE	MARJA ÎNȚĂLĂ	MARJA DE VARIAȚIE	MARJA ÎNȚĂLĂ	MARJA DE VARIAȚIE	MARJA ÎNȚĂLĂ	MARJA DE VARIAȚIE	MARJA ÎNȚĂLĂ	MARJA DE VARIAȚIE	MARJA ÎNȚĂLĂ	MARJA DE VARIAȚIE	TITLUL DE VALOARE DIN	MARJA ÎNȚĂLĂ	MARJA DE VARIAȚIE	MARJA ÎNȚĂLĂ	MARJA DE VARIAȚIE	TITLUL DE VALOARE DIN CADRUL SFT
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0010	Numerar – monedă națională																		
0020	Numerar – alte monede																		
0030	Datorie suverană internă																		
0040	Alte datorii suverane																		
0050	Titluri de datorie emise de agenții guvernamentale																		
0060	Obligațiuni corporative																		
0070	Titluri de capital																		
0080	Alte garanții reale																		
0090	Total																		

C 34.08 – RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: COMPOZIȚIA GARANȚIILOR REALE PENTRU EXPUNERI LA CCR (CCR 8)

Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010 - 0080	Garanții reale utilizate în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate Băncile raportează garanțiile reale (inclusiv garanțiile reale corespunzătoare marjei inițiale și marjei de variație) care sunt utilizate în expunerile la riscul de credit al contrapărții legate de orice instrument financiar derivat menționat în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018 cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate sau de orice tranzacție cu termen lung de decontare, astfel cum este definită la punctul 3 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, care nu poate fi considerată SFT.
0090 - 0180	Garanții reale utilizate în SFT-uri Băncile raportează garanțiile reale (inclusiv garanțiile reale corespunzătoare marjei inițiale și marjei de variație, precum și garanțiile reale care apar ca titluri de valoare în SFT-uri) care sunt utilizate în expunerile la riscul de credit al contrapărții legate de orice SFT sau de orice tranzacție cu termen lung de decontare care nu poate fi considerată instrument financiar derivat.
0010, 0020, 0050, 0060, 0090, 0100, 0140, 0150	Segregate Punctul 3 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Băncile raportează garanțiile reale deținute care sunt indisponibile în caz de faliment, conform definiției de la punctul 3 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, defalcate în continuare drept garanții reale sub formă de marjă inițială sau marjă de variație.
0030, 0040, 0070, 0080, 0110, 0120, 0130, 0160, 0170, 0180	Nesegregate Punctul 3 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci Băncile raportează garanțiile reale deținute care nu sunt indisponibile în caz de faliment, conform definiției de la punctul 3 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, defalcate în continuare drept garanții reale sub formă de marjă inițială, marjă de variație sau titlu de valoare din cadrul SFT-urilor.
0010, 0030, 0050, 0070,	Marja inițială

0090, 0110, 0140, 0160	Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate Băncile raportează valorile juste ale garanțiilor reale primite sau furnizate ca marjă inițială.
0020, 0040, 0060, 0080, 0100, 0120, 0150, 0170	Marja de variație Băncile raportează valorile juste ale garanțiilor reale primite sau furnizate ca marjă de variație.
0130, 0180	Titlul de valoare din cadrul SFT Băncile raportează valorile juste ale garanțiilor reale sub formă de titlu de valoare din cadrul SFT-urilor (de exemplu, segmentul SFT reprezentat de un titlu de valoare care a fost primit, în cazul coloanei 0130, sau furnizat, în cazul coloanei 0180).

Rânduri	
0010 – 0080	Tipul de garanție reală Defalcare pe tipuri diferite de garanții reale.

Formularul raportului

C 34.09 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI DIN INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT (CCR 9)

Tipul de produs		CUANTUMURI NOȚIONALE		VALORI JUSTE	
		PROTECȚIA CUMPĂRATĂ	PROTECȚIA VÂNDUTĂ	PROTECȚIA CUMPĂRATĂ	PROTECȚIA VÂNDUTĂ
		0010	0020	0030	0040
0010	Instrumente de tipul credit default swap având la bază o singură semnătură				
0020	Instrumente de tipul credit default swap bazate pe indici				
0030	Instrumente de tipul total return swap				
0040	Opțiuni de credit				
0050	Alte instrumente financiare derivate de credit				
0060	Total				
DEFALCAREA VALORII JUSTE					
0070	Valoarea justă pozitivă (active)	X	X		
0080	Valoarea justă negativă (datorii)	X	X		

Modul de completare a raportului

C 34.09 – RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI DIN INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT (CCR 9)

Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010-0040	PROTECȚIA INSTRUMENTELOR DERIVATE DE CREDIT Protecția cumpărată sau vândută a instrumentelor derivate de credit
0010, 0020	CUANTUMURI NOȚIONALE Suma cuantumurilor noționale ale instrumentelor financiare derivate înainte de orice compensare, defalcate pe tipuri de produse
0030, 0040	VALORILE JUSTE Suma valorilor juste defalcate în funcție de protecția cumpărată și protecția vândută

Rânduri	
0010 – 0050	Tipul de produs Defalcarea tipurilor de produse derivate de credit
0060	Total Suma tuturor tipurilor de produse
0070, 0080	Valorile juste Valorile juste defalcate pe tipuri de produse, precum și pe active (valori juste pozitive) și datorii (valori juste negative)

PREZENTAREA GENERALĂ A RAPORTĂRII PRIVIND RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI FAȚĂ DE CPC-URI (CCR 10)

Băncile raportează informațiile privind expunerile față de CPC, și anume contractele și tranzacțiile enumerate la punctele 125 și 126 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, atât timp cât acestea sunt în derulare cu o CPC, precum și expunerile din tranzacțiile legate de o CPC, în conformitate cu punctul 3 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, pentru care cerințele de fonduri proprii sunt calculate în conformitate cu Capitolul VIII „Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile față de o contaparte centrală” din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.

Formularul raportului

C 34.10 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI FAȚĂ DE CPC-URI (CCR 10)

		VALOAREA EXPUNERII	CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERII
		0010	0020
0010	Expuneri față de CPCC (total)	X	
0020	Expuneri pentru tranzacții la CPCC (cu excepția marjei inițiale și a contribuțiilor la fondul de garantare); din care:		
0030	(i) instrumente financiare derivate extrabursiere		
0040	(ii) instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă		
0050	(iii) SFT		
0060	(iv) seturi de compensare în cazul cărora s-a aprobat compensarea între produse diferite		
0070	Marjă inițială segregată		X
0080	Marjă inițială nesegregată		
0090	Contribuții prefinanțate la fondul de garantare		
0100	Contribuții nefinanțate la fondul de garantare		
0110	Expuneri față de CPC necalificate (total)	X	
0120	Expuneri pentru tranzacții la CPC necalificate (cu excepția marjei inițiale și a contribuțiilor la fondul de garantare); din care:		
0130	(i) instrumente financiare derivate extrabursiere		
0140	(ii) instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă		
0150	(iii) SFT		
0160	(iv) seturi de compensare în cazul cărora s-a aprobat compensarea între produse diferite		

0170	Marjă inițială segregată		X
0180	Marjă inițială nesegregată		
0190	Contribuții prefinanțate la fondul de garantare		
0200	Contribuții nefinanțate la fondul de garantare		

C 34.10 – RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI FAȚĂ DE CPC-URI (CCR 10)

Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	
0010	VALOAREA EXPUNERII Valoarea expunerii pentru tranzacțiile care intră în domeniul de aplicare conform capitolului VIII „Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile față de o contaparte centrală” din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, calculată în conformitate cu metodele relevante prevăzute în capitolul VIII „Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile față de o contaparte centrală” din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Valoarea expunerii raportată trebuie să fie cuantumul relevant pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu capitolul VIII „Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile față de o contaparte centrală” din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. O expunere poate fi o expunere din tranzacții, astfel cum este definită la punctul 3 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.
0020	CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor determinate în conformitate cu capitolul VIII „Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile față de o contaparte centrală” din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.

Rânduri	
0010-0100	Contraparte centrală calificată (CPCC) O contaparte centrală calificată sau „CPCC”, astfel cum este definită la punctul 3 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.
0070, 0080	Marja inițială A se vedea instrucțiunile pentru formularul C 34.08.
0170, 0180	În sensul prezentului formular, marja inițială nu include contribuțiile către o CPC pentru acordurile mutualizate de partajare a pierderilor (de exemplu, în cazul în care o CPC utilizează marja inițială pentru a mutualiza pierderile între membrii compensatori, aceasta trebuie tratată ca o expunere la fondul de garantare).

0090, 0190	Contribuții prefinanțate la fondul de garantare Punctele 150-154 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.
0100, 0200	Contribuții nefinanțate la fondul de garantare Punctele 153-155 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Băncile raportează contribuțiile pe care banca care acționează ca membru compensator s-a angajat contractual să le furnizeze unei CPC după ce aceasta din urmă și-a epuizat fondul de garantare pentru a acoperi pierderile suportate ca urmare a intrării în stare de nerambursare a unuia sau a mai multora dintre membrii săi compensatori.
0070, 0170	Segregate A se vedea instrucțiunile pentru formularul C 34.08.
0080, 0180	Nesegregate A se vedea instrucțiunile pentru formularul C 34.08.

2. Prima prezentare a rapoartelor menționate la punctul 14 subpunctul 8) din instrucțiunea indicată la punctul 1 se va efectua pentru situația din 30 octombrie 2026, în cazul raportării la nivel individual și, respectiv, pentru situația din 31 decembrie 2026, în cazul raportării pe bază consolidată.

3. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data de 1 octombrie 2026.