

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

**HOTĂRÂREA nr. _____
din _____ 2026**

**Pentru modificarea Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor
COREP în scopuri de supraveghere, aprobate prin HCE al BNM nr. 117/2018
(privind adecvarea capitalului și
riscul de credit: abordarea standardizată privind cerințele de capital)**

În temeiul art. 84 alin. (1) 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:

Prezenta hotărâre transpune formularele rapoartelor C 01.00, C 02.00, C 03.00, C 04.00 și C 07.00 din anexa I la 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 al Comisiei, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L din 27 decembrie 2024 (CELEX: 32024R3117).

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. în clauza de armonizare:

1.1.1. se exclud următoarele texte:

„C 01.00, C 02.00, C 03.00, C 04.00, C 07.00” și „pct.1.1, subpct.10 (a)-(d) și subpct.11, pct.1.2, pct.1.3, pct.1.4, pct.1.5, pct.3.1 și pct.3.2 subpct.3.2.1-3.2.3, pct.3.2.5.”;

1.1.2. textul: „formularul raportului C25.01 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2024/3117” va avea următorul cuprins:

„formularele rapoartelor C 01.00, C 02.00, C 03.00, C 04.00, C 07.00, C25.01 din anexa I la Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2024/3117”.

1.2. Anexa nr.1 va avea următorul cuprins:

Anexa 1
la Instrucțiunea cu privire la prezentarea
de către bănci a rapoartelor COREP

Prezentarea generală a adecvării capitalului („CA”)

1. Formularele CA conțin informații privind numărătorii aferenți pilonului 1 (fonduri proprii, fonduri proprii de nivel 1, fonduri proprii de nivel 1 de bază) și numitorul (cerințele de fonduri proprii), după cum urmează:
 - 1.1. formularul CA1 conține quantumul fondurilor proprii ale băncilor, defalcat pe elementele necesare pentru a obține respectivul quantum.
 - 1.2. formularul CA2 conține informații privind quantumurile totale ale expunerilor la risc (*total risk exposure amounts* - TREA) cu aplicarea pragului minim, fără aplicarea pragului minim și quantumurile totale standardizate ale expunerilor la risc (*standardised total risk exposures amounts* - S-TREA), definite la punctele 131¹, 132 și 132¹ din Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin HCE al BNM nr. 109/2018 (în continuare – Regulamentul nr.109/2018);
 - 1.3. formularul CA3 conține ratele capitalului și nivelurile de capital, precum și alte date conexe;
 - 1.4. formularul CA4 conține elementele memorandum necesare, pentru calcularea elementelor din CA1, precum și informații cu privire la amortizoarele de capital.
2. Informațiile de la numitor sunt legate de rezultatele finale raportate în formularele corespunzătoare pentru calculul quantumului total al expunerii la risc.
3. Fondurile proprii totale constau în diferite tipuri de capital: fonduri proprii de nivel 1, care se compun din suma fondurilor proprii de nivel 1 de bază și a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar, precum și fonduri proprii de nivel 2.
4. Cerințele din pilonul II pot fi tratate diferit conform art. 139¹ alin. 1) din Legea nr. 202/2017:
 - 4.1. Formularele CA1 și CA2 conțin numai date privind aspectele din pilonul I.
 - 4.2. Formularul CA3 conține impactul cerințelor suplimentare din pilonul II asupra ratei de solvabilitate pe bază agregată. Acesta se concentrează în principal pe ratele-țintă în sine. Nu există nicio altă legătură cu formularul CA1 sau CA2.
 - 4.3. Formularul CA4 conține o celulă cuprinzând cerințele de fonduri proprii suplimentare referitoare la pilonul II. Celula respectivă nu este legată, prin normele de validare, de ratele fondurilor proprii din formularul CA3 și reflectă articolul 139¹ alin. 1) din Legea 202/2017, care menționează în mod explicit cerințele de fonduri proprii suplimentare drept o posibilitate pentru deciziile aferente pilonului II.
5. Aplicarea cerințelor pragului minim privind cerințele de capital poate afecta nu numai TREA, dar și cerințele de fonduri proprii al căror calcul depinde de TREA: ratele fondurilor proprii, cerințele pilonului II și amortizoarele de capital.
 - 5.1. Formularul CA2 conține quantumurile totale ale expunerilor la risc cu aplicarea pragului minim, fără aplicarea pragului minim și quantumurile totale standardizate ale expunerilor la risc.

5.2. Formularul CA3 conține ratele fondurilor proprii cu și fără aplicarea pragului minim și cerința totală de capital SREP (*total SREP capital requirement* - TSCR).

Formularul raportului C 01.00

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Formular C01.00

C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1)

Rânduri	ID	Element	Cuquantum
0010	1	FONDURI PROPRII	
0015	1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	
0020	1.1.1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0030	1.1.1.1	Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0040	1.1.1.1.1	Instrumente de capital plătite integral	
0045	1.1.1.1.1*	Din care: instrumente de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență	
0050	1.1.1.1.2*	Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile	
0060	1.1.1.1.3	Prima de emisiune	
0070	1.1.1.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0080	1.1.1.1.4.1	(-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0090	1.1.1.1.4.2	(-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0091	1.1.1.1.4.3	(-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0092	1.1.1.1.5	(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0130	1.1.1.2	Rezultatul reportat	
0140	1.1.1.2.1	Rezultatul reportat din anii anteriori	
0150	1.1.1.2.2	Profitul sau pierderea eligibil(ă)	
0160	1.1.1.2.2.1	Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă	
0170	1.1.1.2.2.2	(-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă	
0180	1.1.1.3	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	
0200	1.1.1.4	Alte rezerve	
0210	1.1.1.5	Fonduri pentru riscuri bancare generale	x
0220	1.1.1.6	Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care își păstrează drepturile obținute	x
0230	1.1.1.7	Interese minoritare recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 de bază	
0240	1.1.1.8	Ajustări tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare	x
0250	1.1.1.9	Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale	
0260	1.1.1.9.1	(-) Creșteri ale capitalurilor proprii care rezultă din active securizate	
0270	1.1.1.9.2	Rezerva din operațiuni de acoperire a fluxurilor de numerar	
0280	1.1.1.9.3	Câștiguri și pierderi cumulate datorate unor modificări ale propriului risc de credit pentru datoriile evaluate la valoarea justă	
0285	1.1.1.9.4	Câștigurile și pierderile la valoarea justă care rezultă din propriul risc de credit al băncii în legătură cu datoriile aferente instrumentelor derivate	
0290	1.1.1.9.5	(-) Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă	
0300	1.1.1.10	(-) Fond comercial	

0310	1.1.1.10.1	(-) Fondul comercial contabilizat drept imobilizări necorporale	
0320	1.1.1.10.2	(-) Fondul comercial inclus în evaluarea investițiilor semnificative	
0330	1.1.1.10.3	Datoriile privind impozitul amânat asociate fondului comercial	
0335	1.1.1.10.4	Reevaluarea contabilă a fondului comercial al filialelor provenind din consolidarea filialelor care poate fi atribuită unor persoane terțe	
0340	1.1.1.11	Alte imobilizări necorporale	
0350	1.1.1.11.1	(-) Alte imobilizări necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat	
0352	1.1.1.11.1.1	(-) Din care: programe informatice contabilizate drept imobilizări necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat	
0360	1.1.1.11.2	Datoriile privind impozitul amânat asociate altor imobilizări necorporale	
0362	1.1.1.11.2.1	Din care: Datorii privind impozitul amânat asociate programelor informatice contabilizate drept imobilizări necorporale	
0365	1.1.1.11.3	Reevaluarea contabilă a altor imobilizări necorporale ale filialelor provenind din consolidarea filialelor care poate fi atribuită unor persoane terțe	
0370	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	
0380	1.1.1.13	(-) Deficitul ajustărilor, în cadrul abordării IRB, pentru riscul de credit în funcție de pierderile așteptate	
0390	1.1.1.14	(-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate	
0400	1.1.1.14.1	(-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate	
0410	1.1.1.14.2	Datoriile privind impozitul amânat asociate activelor fondului de pensii cu beneficii determinate	
0420	1.1.1.14.3	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate pe care banca are capacitatea de a le utiliza fără restricții	
0430	1.1.1.15	(-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0440	1.1.1.16	(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care depășește fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	
0450	1.1.1.17	(-) Dețineri calificate din afara sectorului financiar care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 000 %	
0460	1.1.1.18	(-) Poziții din securitizare care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 000 %	
0470	1.1.1.19	(-) Tranzacții incomplete care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 000 %	
0471	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 1 000 %	
0472	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 1 000 %	
0480	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	
0490	1.1.1.23	(-) Creanțele deductibile privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare	
0500	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	
0510	1.1.1.25	(-) Quantum care depășește pragul de 17.65 %	
0511	1.1.1.25.1	(-) Quantum care depășește pragul de 17.65 % aferent instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
0512	1.1.1.25.2	(-) Quantum care depășește pragul de 17.65 % aferent creanțelor privind impozitul amânat care decurg din diferențele temporare	

0513	1.1.1.25A	(-) Acoperirea insuficientă pentru expunerile neperformante	
0514	1.1.1.25B	(-) Deficite ale angajamentelor de valoare minimă	
0515	1.1.1.25C	(-) Alte impozite previzibile	
0520	1.1.1.26	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	x
0524	1.1.1.27	(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 de bază efectuate în temeiul punctului 3 din Regulamentul nr.109/2018	
0529	1.1.1.28	Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau deduceri din acestea – altele	
0530	1.1.2	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
0540	1.1.2.1	Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
0551	1.1.2.1.1	Instrumente de capital plătite integral și emise direct	
0560	1.1.2.1.2*	Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile	
0571	1.1.2.1.3	Prima de emisiune	
0580	1.1.2.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
0590	1.1.2.1.4.1	(-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
0620	1.1.2.1.4.2	(-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
0621	1.1.2.1.4.3	(-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
0622	1.1.2.1.5	(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
0660	1.1.2.2	Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care își păstrează drepturile obținute	x
0670	1.1.2.3	Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	
0680	1.1.2.4	Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar a instrumentelor emise de filiale	x
0690	1.1.2.5	(-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	
0700	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	
0710	1.1.2.7	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
0720	1.1.2.8	(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care depășește fondurile proprii de nivel 2	
0730	1.1.2.9	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	x
0740	1.1.2.10	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)	
0744	1.1.2.11	(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar efectuate în temeiul punctului 3 din Regulamentul nr.109/2018	
0748	1.1.2.12	Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau deduceri din acestea – altele	
0750	1.2	FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	
0760	1.2.1	Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	
0771	1.2.1.1	Instrumente de capital emise direct, plătite integral	
0780	1.2.1.2*	Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile	
0791	1.2.1.3	Prima de emisiune	
0800	1.2.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2	
0810	1.2.1.4.1	(-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	
0840	1.2.1.4.2	(-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	
0841	1.2.1.4.3	(-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	
0842	1.2.1.5	(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2	

0880	1.2.2	Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 care își păstrează drepturile obținute	x
0890	1.2.3	Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 2	
0900	1.2.4	Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 2 a instrumentelor emise de filiale	x
0910	1.2.5	Valoarea provizioanelor, conform abordării IRB, care depășește pierderile eligibile așteptate	
0920	1.2.6	Ajustările generale pentru riscul de credit prevăzute de abordarea standard	
0930	1.2.7	(-) Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 2	
0940	1.2.8	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
0950	1.2.9	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
0955	1.2.9A	(-) Valoarea deducerilor din datoriile eligibile care depășește datoriile eligibile	
0960	1.2.10	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2	x
0970	1.2.11	Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care depășește fondurile proprii de nivel 2 (deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar)	
0974	1.2.12	(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 2 efectuate în temeiul punctului 3 din Regulamentul nr.109/2018	
0978	1.2.13	Elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 sau deduceri din acestea – altele	

Modul de completare a raportului
C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1)

Instrucțiuni privind anumite poziții

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	
0010	1. Fonduri proprii Punctul 5 din Regulamentul nr.109/2018.	
0015	1.1. Fonduri proprii de nivel 1 Punctul 6 din Regulamentul nr.109/2018.	
0020	1.1.1. Fonduri proprii de nivel 1 de bază Punctul 7 din Regulamentul nr.109/2018.	
0030	1.1.1.1. Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază Punctul 10 subpunctele 1) și 2), punctele 16-24, punctul 30 subpunctul 5) și punctul 51 din Regulamentul nr.109/2018.	
0040	1.1.1.1.1. Instrumente de capital plătite integral Punctul 10 subpunctul 1) și punctele 16-25 din Regulamentul nr.109/2018. Sunt incluse instrumentele de capital ale societăților mutuale, organizațiilor cooperatiste de credit sau ale instituțiilor similare (punctele 23 ¹ - 23 ⁸ din Regulamentul nr.109/2018). Nu este inclusă prima de emisiune aferentă instrumentelor. Instrumentele de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență sunt incluse în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de la punctul 25 din Regulamentul nr.109/2018.	
0045	1.1.1.1.1* Din care: instrumente de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență Punctul 25 din Regulamentul nr.109/2018.	

	Instrumentele de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență sunt incluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile de la punctul 25 din Regulamentul nr.109/2018.	
0050	1.1.1.1.2* Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile Punctul 16 subpunctele 2), 12) și 13) din Regulamentul nr.109/2018. 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. Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.	
0060	1.1.1.1.3. Prima de emisiune Punctul 10 subpunctul 2) din Regulamentul nr.109/2018. Prima de emisiune are același înțeles ca în standardul contabil aplicabil. Cuantumul care urmează să fie raportat la acest punct trebuie să fie partea referitoare la „Instrumente de capital plătite integral”.	
0070	1.1.1.1.4. (-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază Punctul 30 subpunctul 5) și punctul 51 din Regulamentul nr.109/2018. Fondurile proprii de nivel 1 de bază deținute de bancă sau grupul raportor la data raportării. Sub rezerva excepțiilor prevăzute la punctul 51 din Regulamentul nr.109/2018. Deținerile de acțiuni incluse ca „instrumente de capital care nu sunt eligibile” nu trebuie raportate pe acest rând. Cuantumul care trebuie raportat include prima de emisiune aferentă acțiunilor proprii. Posturile 1.1.1.1.4-1.1.1.1.4.3 nu includ obligații 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 de bază sunt raportate separat la postul 1.1.1.1.5.	
0080	1.1.1.1.4.1. (-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază Punctul 30 subpunctul 5) și punctul 51 din Regulamentul nr.109/2018. Instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază incluse la postul 1.1.1.1 deținute de băncile grupului consolidat. Cuantumul care trebuie raportat include deținerile din portofoliul de tranzacționare calculate pe baza poziției nete lungi, astfel cum se menționează la punctul 51 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018.	
0090	1.1.1.1.4.2. (-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază Punctul 4, punctul 30 subpunctul 5) și punctul 51 din Regulamentul nr.109/2018.	
0091	1.1.1.1.4.3. (-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază Punctul 4, punctul 30 subpunctul 5) și punctul 51 din Regulamentul nr.109/2018.	
0092	1.1.1.1.5. (-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază Punctul 30 subpunctul 5) și punctul 51 din Regulamentul nr.109/2018. În conformitate cu punctul 30 subpunctul 5) din Regulamentul nr.109/2018, „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” se deduc.	
0130	1.1.1.2. Rezultatul raportat Punctul 10 subpunctul 3) și punctul 13 din Regulamentul nr.109/2018. Rezultatul raportat include rezultatul raportat din anul anterior plus profiturile intermediare sau de sfârșit de exercițiu financiar care sunt eligibile.	
0140	1.1.1.2.1. Rezultatul raportat din anii anteriori Punctul 10 subpunctul 3) din Regulamentul nr.109/2018. Rezultatul raportat se definește drept „profiturile și pierderile reportate ca urmare a determinării finale a profitului sau pierderii în conformitate cu cadrul contabil aplicabil”.	
0150	1.1.1.2.2. Profitul sau pierderea eligibil(ă) Punctul 13 și punctul 30 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018. Punctul 13 din Regulamentul nr.109/2018 permite includerea, ca rezultate reportate, 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 anumite condiții. 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 Regulamentul nr.109/2018.	

0160	1.1.1.2.2.1. Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă Punctul 13 și punctul 30 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018. Cuantumul care trebuie raportat este cel al profitului sau al pierderii raportat(e) în contul de profit și pierdere.	
0170	1.1.1.2.2.2. (-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă Punctul 13 din Regulamentul nr.109/2018. Acest rând nu prezintă nicio cifră în cazul în care, în perioada de referință, banca a raportat pierderi, deoarece pierderile trebuie să fie complet deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază. În cazul în care banca raportează un profit, trebuie raportată partea care nu este eligibilă, în conformitate cu punctul 13 din Regulamentul nr.109/2018 (și anume profiturile care nu au făcut obiectul unui audit și obligațiile sau dividendele previzibile). De remarcat faptul că, în caz de profit, cuantumul care urmează să fie dedus este cel puțin cel al dividendelor intermediare.	
0180	1.1.1.3. Alte elemente cumulate ale rezultatului global Punctul 10 subpunctul 4) din Regulamentul nr.109/2018. Cuantumul care trebuie raportat nu include nicio obligație fiscală previzibilă la momentul calculării și înainte de aplicarea filtrelor prudențiale. Cuantumul care trebuie raportat se stabilește în conformitate cu punctul 36 din Regulamentul nr.109/2018.	
0200	1.1.1.4. Alte rezerve Punctul 10 subpunctul 5) și punctul 11 din Regulamentul nr.109/2018. Alte rezerve sunt definite în regulamentul ca „rezerve în sensul cadrului contabil aplicabil care fac obiectul obligațiilor de publicare în temeiul respectivului standard contabil aplicabil, cu excepția sumelor deja incluse în alte elemente cumulate ale rezultatului global sau în rezultatul raportat”. Cuantumul care trebuie raportat nu include nicio obligație fiscală previzibilă la momentul calculării.	
0210	1.1.1.5. Fonduri pentru riscuri bancare generale	blocat
0220	1.1.1.6. Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care își păstrează drepturile obținute	blocat
0230	1.1.1.7. Interese minoritare recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 de bază Punctul 4, punctul 129 ⁴ , punctul 129 ⁵ și punctul 129 ¹⁵ din Regulamentul nr.109/2018. Suma tuturor cuantumurilor intereselor minoritare ale filialelor care este inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate.	
0240	1.1.1.8. Ajustări tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare	blocat
0250	1.1.1.9. Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale Punctele 25 ¹ -29 din Regulamentul nr.109/2018.	
0260	1.1.1.9.1. (-) Creșteri ale capitalurilor proprii care rezultă din active securitizate Punctul 25 ¹ din Regulamentul nr.109/2018. Cuantumul de raportat este valoarea creșterii capitalurilor proprii ale băncii care rezultă din activele securitizate, în conformitate cu standardul contabil aplicabil. De exemplu, acest element include venitul viitor din expuneri (future margin income) care duce la un câștig rezultat din vânzare pentru bancă sau, pentru inițiatori, câștigurile nete care rezultă din capitalizarea veniturilor viitoare din activele securitizate care asigură o îmbunătățire a calității creditului pentru pozițiile din securitizare.	
0270	1.1.1.9.2. Rezerva din operațiuni de acoperire a fluxurilor de numerar Punctul 26 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018. Cuantumul care trebuie raportat poate fi pozitiv sau negativ. Acesta este pozitiv în cazul în care acoperirile fluxurilor de numerar au drept rezultat o pierdere (și anume 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 include nicio obligație fiscală previzibilă la momentul calculării.	
0280	1.1.1.9.3. Câștiguri și pierderi cumulate datorate unor modificări ale propriului risc de credit pentru datoriile evaluate la valoarea justă	

	Punctul 26 subpunctul 2) din Regulamentul nr.109/2018. 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 (și anume în cazul în care se reduce nivelul capitalurilor proprii contabilizate) și viceversa. Astfel, semnul trebuie să fie opus celui utilizat în situațiile contabile. Profitul care nu a făcut obiectul unui audit nu este inclus la acest punct.	
0285	1.1.1.9.4. Câștigurile și pierderile la valoarea justă care rezultă din propriul risc de credit al băncii în legătură cu datoriile aferente instrumentelor derivate Punctul 26 subpunctul 3) și punctul 27 din Regulamentul nr.109/2018. 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. Profitul care nu a făcut obiectul unui audit nu este inclus la acest punct.	
0290	1.1.1.9.5. (-) Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă Punctul 28 din Regulamentul nr.109/2018 și pct. 17 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.114/2018 (în continuare Regulamentul nr. 114/2018). Ajustările valorii juste a expunerilor din portofoliul de tranzacționare sau din afara portofoliului de tranzacționare datorate unor standarde mai stricte pentru evaluarea prudentă stabilită la pct. 17 din Regulamentul nr. 114/2018.	
0300	1.1.1.10. (-) Fond comercial Punctul 30 subpunctul 2) și punctul 37 din Regulamentul nr.109/2018.	
0310	1.1.1.10.1. (-) Fondul comercial contabilizat drept imobilizări necorporale Punctul 30 subpunctul 2) din Regulamentul nr.109/2018. Fondul comercial are același înțeles ca în standardul contabil aplicabil. Cuantumul care trebuie raportat aici este același cu cel raportat în bilanț.	
0320	1.1.1.10.2. (-) Fondul comercial inclus în evaluarea investițiilor semnificative Punctul 37 subpunctul 2) și punctul 52 din Regulamentul nr.109/2018.	
0330	1.1.1.10.3. Datoriile privind impozitul amânat asociate fondului comercial Punctul 37 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018. Cuantumul 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 standardul contabil relevant.	
0335	1.1.1.10.4. Reevaluarea contabilă a fondului comercial al filialelor provenind din consolidarea filialelor, care poate fi atribuită persoanelor terțe Punctul 37 subpunctul 3) din Regulamentul nr.109/2018. Cuantumul aferent reevaluării contabile a fondului comercial al filialelor în urma consolidării filialelor, care poate fi atribuit altor persoane decât întreprinderile incluse în consolidare în conformitate cu Regulamentul privind supravegherea pe bază consolidată a băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.101/2020 (în continuare Regulamentul nr. 101/2020).	
0340	1.1.1.11. Alte imobilizări necorporale Punctul 30 subpunctul 2) și punctul 37 subpunctul 1) și 3) din Regulamentul nr.109/2018. Alte imobilizări necorporale sunt imobilizările necorporale din standardul contabil aplicabil, minus fondul comercial, în funcție, de asemenea, de standardul contabil aplicabil.	
0350	1.1.1.11.1. (-) Alte imobilizări necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat Punctul 30 subpunctul 2) din Regulamentul nr.109/2018. Alte imobilizări necorporale sunt imobilizările necorporale din standardul contabil aplicabil, minus fondul comercial, în funcție, de asemenea, de standardul contabil aplicabil. Cuantumul care trebuie raportat aici corespunde cuantumului raportat în bilanț pentru imobilizările necorporale, exceptând fondul comercial și valorii programelor informatice evaluate în mod prudent care nu este dedusă din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu punctul 30 subpunctul 2) din Regulamentul nr.109/2018.	
0352	1.1.1.11.1.1. (-) Din care: programe informatice contabilizate drept imobilizări necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat	

	Punctul 30 subpunctul 2) din Regulamentul nr.109/2018. Valoarea programelor informatice contabilizate drept imobilizări necorporale care este dedusă din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu punctul 30 subpunctul 2) și punctul 37¹ din Regulamentul nr.109/2018. Cuantumul raportat nu ia în considerare efectele legate de aplicarea tratamentului stabilit la punctul 37 subpunctul 1) din Regulamentul nr. 109/2018, în ceea ce privește datoriile privind impozitul amânat asociate respectivelor programe informatice. În cazul în care o bancă decide să își deducă integral programele informatice în conformitate cu punctul 3 din Regulamentul menționat, în loc să aplice tratamentul prevăzut la punctul 37¹ din Regulamentul nr.109/2018, cuantumul raportat pe acest rând corespunde valorii programelor informatice contabilizate drept imobilizări necorporale în conformitate cu standardul contabil aplicabil.	
0360	1.1.1.11.2. Datoriile privind impozitul amânat asociate altor imobilizări necorporale Punctul 37 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018. Cuantumul datoriilor privind impozitul amânat care s-ar stinge în cazul în care imobilizările necorporale, altele decât fondul comercial, și programele informatice evaluate în mod prudent exceptate de la deducerea din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu punctul 37¹ din Regulamentul nr.109/2018, s-ar deprecia sau ar fi derecunoscute în conformitate cu standardul contabil relevant.	
0362	1.1.1.11.2.1. Din care: Datorii privind impozitul amânat asociate programelor informatice contabilizate drept imobilizări necorporale Punctul 37 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018. Acea parte din datoriile privind impozitul amânat care este asociată cu valoarea programelor informatice contabilizate drept imobilizări necorporale care este dedusă din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu punctul 30 subpunctul 1) și punctul 37¹ din Regulamentul nr.109/2018 sau cu punctul 3 din Regulamentul nr.109/2018.	
0365	1.1.1.11.3. Reevaluarea contabilă a altor imobilizări necorporale ale filialelor provenind din consolidarea filialelor, care poate fi atribuită unor persoane terțe Punctul 37 subpunctul 3) din Regulamentul nr.109/2018. Cuantumul aferent reevaluării contabile a imobilizărilor necorporale ale filialelor, altele decât fondul comercial, în urma consolidării filialelor, care pot fi atribuite altor persoane decât întreprinderile incluse în consolidare în conformitate cu Regulamentul nr. 101/2020.	
0370	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 Punctul 30 subpunctul 3) și punctele 38-43 din Regulamentul nr.109/2018.	
0380	1.1.1.13. (-) Deficitul ajustărilor, în cadrul abordării IRB, pentru riscul de credit în funcție de pierderile așteptate Punctul 30 subpunctul 3¹), punctul 46¹ din Regulamentul nr.109/2018 și punctele 94-105 din Regulamentului privind tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating. Cuantumul care trebuie raportat nu se reduce printr-o creștere a nivelului creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare sau prin alte efecte fiscale suplimentare, care ar putea apărea în cazul în care provizioanele ar atinge nivelul pierderilor așteptate (punctul 46¹ din Regulamentul nr.109/2018).	
0390	1.1.1.14. (-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate Punctul 4, punctul 30 subpunctul 4), punctul 47 și 48 din Regulamentul nr.109/2018.	
0400	1.1.1.14.1. (-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate Punctul 4, punctul 30 subpunctul 4) din Regulamentul nr.109/2018. 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”. Cuantumul care trebuie raportat la această rubrică corespunde cuantumului raportat în bilanț (dacă s-a raportat separat).	

0410	1.1.1.14.2. Datoriile privind impozitul amânat asociate activelor fondului de pensii cu beneficii determinate Punctul 4, punctul 47 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018. 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 standardul contabil relevant.	
0420	1.1.1.14.3. Activele fondului de pensii cu beneficii determinate pe care banca are capacitatea de a le utiliza fără restricții Punctul 4, punctul 47 subpunctul 2) din Regulamentul nr.109/2018. Acest post se completează cu un cuantum 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. Activele incluse pe acest rând primesc o pondere de risc pentru cerințele privind riscul de credit.	
0430	1.1.1.15. (-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază Punctul 4, punctul 30 subpunctul 6) și punctul 54 din Regulamentul nr.109/2018. Deținerile în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar (astfel cum sunt definite în Legea nr. 202/2017), 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. Cuantumul care trebuie raportat se calculează pe baza pozițiilor brute lungi și include elementele de fonduri proprii de nivel 1 specifice societăților de asigurare.	
0440	1.1.1.16. (-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care depășește fondurile proprii de nivel 1 suplimentar Punctul 30 subpunctul 9) din Regulamentul nr.109/2018. Cuantumul care trebuie raportat este luat direct de la elementul din CA1 „Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care depășește fondurile proprii de nivel 1 suplimentar”. Cuantumul trebuie să fie dedus din fondurile proprii de nivel 1 de bază.	
0450	1.1.1.17. (-) Dețineri calificate din afara sectorului financiar care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 000 % Punctul 30 subpunctul 10) lit. a) din Regulamentul nr.109/2018 și articolele 55-57 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor. Deținerile calificate sunt definite drept „o deținere directă sau indirectă într-o întreprindere care reprezintă cel puțin 10 % din capital sau din drepturile de vot sau care face posibilă exercitarea unei influențe semnificative asupra administrării întreprinderii respective”. În conformitate cu punctul 30 subpunctul 10) lit. a) din Regulamentul nr.109/2018, deținerile calificate pot, ca alternativă, să fie deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază (utilizând prezenta rubrică) sau să fie supuse unei ponderi de risc de 1 000 %.	
0460	1.1.1.18. (-) Poziții din securitizare care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 000 % Punctele 8.2, 13.2, 44 din Regulamentul privind tratamentul prudential al securitizărilor aprobat prin HCE al BNM nr. 221/2025 (în continuare Regulamentul nr. 221/2025) Pozițiile din securitizare cărora li se aplică o pondere de risc de 1 000 %, dar care pot fi, ca alternativă, deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază (punctul 30 subpunctul 10) lit. b) din Regulamentul nr.109/2018) se raportează la acest element.	
0470	1.1.1.19. (-) Tranzacții incomplete care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 000 % Punctul 30 subpunctul 10) lit. c) din Regulamentul nr.109/2018 și capitolul III din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de decontare/livrare pentru bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.115/2018 (în continuare Regulamentul nr. 115/2018) Tranzacțiilor incomplete li se aplică o pondere de risc de 1 000 % 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.	
0471	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 1 000 % Punctul 30 subpunctul 10) lit. d) din Regulamentul nr.109/2018 și punctul 79 din Regulamentul privind tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating. În conformitate cu punctul 30 subpunctul 10) lit. d) din Regulamentul nr.109/2018, pozițiile dintr-un coș de expuneri pentru care o bancă nu poate determina ponderea de risc aplicând abordarea IRB pot, ca alternativă, să fie deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază (utilizând prezenta rubrică) sau să fie supuse unei ponderi de risc de 1 000 %.	
0472	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 1 000 % Expunerile provenind din titluri de capital în cadrul unei abordări bazate pe modele interne pot, ca alternativă, să fie deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază (utilizând prezenta rubrică) sau să fie supuse unei ponderi de risc de 1 000 %.	
0480	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 Punctul 30 subpunctul 7), punctele 52-60 și punctul 126 din Regulamentul nr.109/2018. 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. A se vedea alternativele la deducere în cazul în care se aplică consolidarea.	
0490	1.1.1.23. (-) Creanțele deductibile privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare Punctul 30 subpunctul 3), punctele 38-43 și punctul 63 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018. Acea parte din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare (fără partea datoriiilor asociate privind impozitul amânat alocată creanțelor privind impozitul amânat care decurg din diferențele temporare), care, în conformitate cu cu punctul 42 subpunctul 2) din Regulamentul nr.109/2018 care trebuie dedusă aplicând pragul de 10% de la punctul 63 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018.	
0500	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 Punctul 30 subpunctul 8), punctele 52, 55, 62 și punctul 64 subpunctul 2) și punctul 126 din Regulamentul nr.109/2018. 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 % menționat la punctul 63 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018. A se vedea alternativele la deducere în cazul în care se aplică consolidarea.	
0510	1.1.1.25. (-) Quantum care depășește pragul de 17,65 % Punctul 64 din Regulamentul nr.109/2018. Acea parte a creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare și acea parte a deținerilor directe, indirecte și sintetice de către bancă 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 punctul 64 din Regulamentul nr.109/2018.	
0511	1.1.1.25.1. (-) Quantum care depășește pragul de 17,65 % aferent instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă Punctul 66 din Regulamentul nr.109/2018	
0512	1.1.1.25.2. (-) Quantum care depășește pragul de 17,65 % aferent creanțelor privind impozitul amânat care decurg din diferențe temporare	

	Punctul 65 din Regulamentul nr.109/2018	
0513	1.1.1.25A (-) Acoperirea insuficientă a expunerilor neperformante Punctul 30 subpunctul 12) și punctele 67 ¹⁷ – 67 ²⁶ din Regulamentul nr.109/2018.	
0514	1.1.1.25B (-) Deficite ale angajamentului de valoare minimă Punctul 30 subpunctul 13) din Regulamentul nr.109/2018.	
0515	1.1.1.25C (-) Alte impozite previzibile Punctul 30 subpunctul 11) din Regulamentul nr.109/2018 Impozite referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază previzibile la momentul calculării lor, altele decât impozitele care au fost deja luate în considerare la orice alt rând care reflectă elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază prin reducerea cuantumului respectivelor elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază.	
0520	1.1.1.26. Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	blocat
0524	1.1.1.27. Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 de bază efectuate în temeiul punctului 3 din Regulamentul nr.109/2018 Punctul 3 din Regulamentul nr.109/2018 În cazul în care o bancă decide să își deducă integral programele informatice în conformitate cu punctul 3 din Regulamentul nr.109/2018, în loc să aplice tratamentul prevăzut la punctul 37 ¹ din Regulamentul nr.109/2018, cuantumul suplimentar dedus nu se raportează pe acest rând, ci pe rândul 0352.	
0529	1.1.1.28. Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau deduceri din acestea – altele Acest rând este menit să ofere flexibilitate exclusiv în scopul raportării. Acesta trebuie completat numai în cazurile rare în care nu există nicio decizie finală cu privire la raportarea unor elemente specifice de capital/deduceri din capital în actualul formular CA1. Prin urmare, acest rând nu se completează decât în cazul în care un element de capital al fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau o deducere dintr-un element al fondurilor proprii de nivel 1 de bază nu se poate înscrie într-unul din rândurile 020-524.	
0530	1.1.2. Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Punctul 8 din Regulamentul nr.109/2018	
0540	1.1.2.1. Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Punctul 68 subpunctul 1), punctele 70, 72-79, punctul 87 subpunctul 1) și punctul 88 din Regulamentul nr.109/2018	
0551	1.1.2.1.1. Instrumente de capital plătite integral și emise direct Punctul 68 subpunctul 1), punctele 70, 72-79 din Regulamentul nr.109/2018 Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.	
0560	1.1.2.1.2 (*) Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile Punctul 70 subpunctele 3), 5) și 6) din Regulamentul nr.109/2018 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. Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor.	
0571	1.1.2.1.3. Prima de emisiune Punctul 68 subpunctul 2) din Regulamentul nr.109/2018 Prima de emisiune are același înțeles ca în standardul contabil aplicabil. Cuantumul care urmează să fie raportat la acest punct trebuie să fie partea referitoare la „Instrumente de capital plătite integral și emise direct”.	
0580	1.1.2.1.4. (-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Punctul 70 subpunctul 2), punctul 87 subpunctul 1) și punctul 88 din Regulamentul nr.109/2018. Instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar deținute de bancă sau grupul raportor la data raportării. Sub rezerva excepțiilor prevăzute la punctul 88 din Regulamentul nr.109/2018. Deținerile de acțiuni incluse ca „instrumente de capital care nu sunt eligibile” nu trebuie raportate pe acest rând. 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.	
0590	1.1.2.1.4.1. (-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Punctul 70 subpunctul 2), punctul 87 subpunctul 1) și punctul 88 din Regulamentul nr.109/2018. Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar incluse la postul 1.1.2.1.1 deținute de instituțiile grupului consolidat și cuantumul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care trebuie deduse în conformitate cu punctul 2 din Anexa 5 a Regulamentului nr. 109/2018.	
0620	1.1.2.1.4.2. (-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Punctul 70 subpunctul 2) litera b), punctul 87 subpunctul 1) și punctul 88 din Regulamentul nr.109/2018.	
0621	1.1.2.1.4.3. (-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Punctul 4, punctul 70 subpunctul 2), punctul 87 subpunctul 1) și punctul 88 din Regulamentul nr.109/2018.	
0622	1.1.2.1.5. (-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Punctul 87 subpunctul 1) și punctul 88 din Regulamentul nr.109/2018. În conformitate cu punctul 87 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018, „instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar pe care o bancă ar putea fi obligată să le achiziționeze ca rezultat al unor obligații contractuale existente” se deduc.	
0660	1.1.2.2. Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care își păstrează drepturile obținute	blocat
0670	1.1.2.3. Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar Punctele 129 ¹¹ , 129 ¹² și 129 ¹⁵ din Regulamentul nr.109/2018. Suma tuturor cuantumurilor fondurilor proprii de nivel 1 eligibile ale filialelor care este inclusă în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate.	
0680	1.1.2.4. Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar a instrumentelor emise de filiale	blocat
0690	1.1.2.5. (-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar Punctul 4, punctul 87 subpunctul 2) și punctul 89 din Regulamentul nr.109/2018. Deținerile în 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. Cuantumul care trebuie raportat se calculează pe baza pozițiilor brute lungi și include elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar specifice societăților de asigurare.	
0700	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 Punctul 87 subpunctul 3), punctele 90 - 95 și punctul 126 din Regulamentul nr.109/2018. 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.	
0710	1.1.2.7. (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă Punctul 87 subpunctul 4), punctul 90 și punctul 126 din Regulamentul nr.109/2018. 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.	
0720	1.1.2.8. (-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care depășește fondurile proprii de nivel 2 Punctul 87 subpunctul 5) din Regulamentul nr.109/2018	

	Cuantumul care trebuie raportat este luat direct de la elementul din CA1 „Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care depășește fondurile proprii de nivel 2 (deduse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar)”.	
0730	1.1.2.9. Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	blocat
0740	1.1.2.10. 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) Punctul 30 subpunctul 9) din Regulamentul nr.109/2018 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. Cu acest element se asigură faptul că suma posturilor 1.1.2.1-1.1.2.12 nu este niciodată mai mică decât zero. Atunci când la acest post apare o cifră pozitivă, postul 1.1.1.16 reprezintă inversul acelei cifre.	
0744	1.1.2.11. (-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar efectuate în temeiul punctului 3 din Regulamentul nr.109/2018 Punctul 3 din Regulamentul nr.109/2018	
0748	1.1.2.12. Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau deduceri din acestea – altele Acest rând este menit să ofere flexibilitate exclusiv în scopul raportării. Acesta trebuie completat numai în cazurile rare în care nu există nicio decizie finală cu privire la raportarea unor elemente specifice de capital/deduceri din capital în actualul formular CA1. Prin urmare, acest rând nu se completează decât în cazul în care un element al fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau o deducere dintr-un element al fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar nu se poate înscrie într-unul din rândurile 0530-0744.	
0750	1.2. Fonduri proprii de nivel 2 Punctul 9 din Regulamentul nr.109/2018	
0760	1.2.1. Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 2 Punctul 96 subpunctul 1), punctele 97-99, punctul 100 subpunctul 1) și punctul 102 din Regulamentul nr.109/2018	
0771	1.2.1.1. Instrumente de capital plătite integral și emise direct Punctul 96 subpunctul 1), punctele 97 - 99 din Regulamentul nr.109/2018 Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor. Instrumentele de capital pot fi constituite din titluri de capital sau datorii, inclusiv împrumuturi subordonate care îndeplinesc criteriile de eligibilitate.	
0780	1.2.1.2 (*) Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile Punctul 97 subpunctele 3), 5) și 6) și punctele 97 ¹ și 98 din Regulamentul nr.109/2018 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. Cuantumul care trebuie raportat nu include prima de emisiune aferentă instrumentelor. Instrumentele de capital pot fi constituite din titluri de capital sau datorii, inclusiv împrumuturi subordonate.	
0791	1.2.1.3. Prima de emisiune Punctul 96 subpunctul 2) și punctul 99 din Regulamentul nr.109/2018 Prima de emisiune are același înțeles ca în standardul contabil aplicabil. Cuantumul care urmează să fie raportat la acest punct trebuie să fie partea referitoare la „Instrumentele de capital plătite integral și emise direct”.	
0800	1.2.1.4. (-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 Punctul 97 subpunctul 2) litera a), punctul 100 subpunctul 1) și punctul 102 din Regulamentul nr.109/2018. 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 Regulamentul nr.109/2018.	

	Deținerile de acțiuni incluse ca „instrumente de capital care nu sunt eligibile” nu trebuie raportate pe acest rând. Cuantumul care trebuie raportat include prima de emisiune aferentă acțiunilor proprii. Punctele 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 se raportează separat la elementul 1.2.1.5.	
0810	1.2.1.4.1. (-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 Punctul 97 subpunctul 2), punctul 100 subpunctul 1) și punctul 102 din Regulamentul nr.109/2018. Instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 incluse la postul 1.2.1.1 deținute de băncile grupului consolidat.	
0840	1.2.1.4.2. (-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 Punctul 4, punctul 97 subpunctul 2), punctul 100 subpunctul 1) și punctul 102 din Regulamentul nr.109/2018.	
0841	1.2.1.4.3. (-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 Punctul 4, punctul 97 subpunctul 2), punctul 100 subpunctul 1) și punctul 102 din Regulamentul nr.109/2018.	
0842	1.2.1.5. (-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 Punctul 100 subpunctul 1) și punctul 102 din Regulamentul nr.109/2018 În conformitate cu punctul 100 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018, „instrumentele proprii de fonduri proprii de nivel 2 pe care o bancă ar putea fi obligată să le achiziționeze ca rezultat al unor obligații contractuale existente” se deduc.	
0880	1.2.2. Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 care își păstrează drepturile obținute	blocat
0890	1.2.3. Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 2 Punctele 129 ¹³ - 129 ¹⁵ din Regulamentul nr.109/2018 Suma tuturor cuantumurilor fondurilor proprii eligibile ale filialelor care este inclusă în fondurile proprii de nivel 2 consolidate.	
0900	1.2.4. Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 2 a instrumentelor emise de filiale	blocat
0910	1.2.5. Valoarea provizioanelor, conform abordării IRB, care depășește pierderile eligibile așteptate Punctul 96 subpunctul 4) din Regulamentul nr.109/2018 Pentru băncile care calculează cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor în conformitate cu abordarea IRB, acest element trebuie să cuprindă cuantumurile pozitive care rezultă din compararea provizioanelor și a pierderilor așteptate care sunt eligibile drept fonduri proprii de nivel 2.	
0920	1.2.6. Ajustările generale pentru riscul de credit prevăzute de abordarea standard Punctul 96 subpunctul 3) din Regulamentul nr.109/2018 Pentru băncile care calculează cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor în conformitate cu abordarea standard, acest element trebuie să cuprindă ajustările generale pentru riscul de credit eligibile drept fonduri proprii de nivel 2.	
0930	1.2.7. (-) Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 2 Punctul 4, punctul 100 subpunctul 2) și punctul 103 din Regulamentul nr.109/2018. 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 bancii. Cuantumul care trebuie raportat se calculează pe baza pozițiilor brute lungi și include elementele de fonduri proprii de nivel 2 și 3 specifice societăților de asigurare.	
0940	1.2.8. (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă Punctul 100 subpunctul 3), punctele 103-109 și punctul 126 din Regulamentul nr.109/2018.	

	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.	
0950	1.2.9. (-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă Punctul 100 subpunctul 4), punctele 103, 104 și 126 din Regulamentul nr.109/2018. 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.	
0955	1.2.9A (-) Valoarea deducerilor din datoriile eligibile care depășește datoriile eligibile Punctul 100 subpunctul 5) din Regulamentul nr.109/2018.	
0960	1.2.10. Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2	blocat
0970	1.2.11. Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care depășește fondurile proprii de nivel 2 (deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar) Punctul 87 subpunctul 5) din Regulamentul nr.109/2018. 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. Cu acest element se asigură faptul că suma posturilor 1.2.1-1.2.13 nu este niciodată mai mică decât zero. Atunci când la acest punct apare o cifră pozitivă, postul 1.1.2.8 reprezintă inversul acelei cifre.	
0974	1.2.12. (-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 2 efectuate în temeiul punctului 3 din Regulamentul nr.109/2018. Punctul 3 din Regulamentul nr.109/2018	
0978	1.2.13. Elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 sau deduceri din acestea – altele Acest rând oferă flexibilitate exclusiv în scopul raportării. Acesta trebuie completat numai în cazurile rare în care nu există nicio decizie finală cu privire la raportarea unor elemente specifice de capital/deduceri din capital în actualul formular CA1. Prin urmare, acest rând nu se completează decât în cazul în care un element de fonduri proprii de nivel 2 sau o deducere dintr-un element de fonduri proprii de nivel 2 nu se poate înscrie într-unul din rândurile 750-974. Acest rând nu se utilizează pentru a alocă elemente de capital/deduceri care nu intră sub incidența Regulamentului nr.109/2018.	

Formularul raportului C 02.00

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Formular C02.00

C 02.00 – CERINȚE DE FONDURI PROPRII (CA2)

Rânduri	ID	Denumire	TREA	Pragul minim privind cerințele de capital S-TREA
			0010	0020
0010	1	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC		

0020	1*	Din care: firme de investiții	x	x
0030	1**	Din care: firme de investiții	x	x
0035	1***	Din care: ajustarea la pragul minim		x
0036	1a	Cuantumul total al expunerii la risc înainte de aplicarea pragului minim		x
0040	1.1	CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII, RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE		
0050	1.1.1	Abordarea standardizată (SA)		
0051	1.1.1*	Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte în baza punctelor 68 ⁴ – 68 ⁹ din Regulamentul nr. 111/2018	x	x
0060	1.1.1.1	Clasele de expuneri SA excluzând pozițiile din securitizare		
0070	1.1.1.1.01	Administrații centrale sau bănci centrale		
0080	1.1.1.1.02	Administrații regionale sau autorități locale		
0090	1.1.1.1.03	Entități din sectorul public		
0100	1.1.1.1.04	Bănci multilaterale de dezvoltare		
0110	1.1.1.1.05	Organizații internaționale		
0120	1.1.1.1.06	Bănci		
0125	1.1.1.1.07a	Societăți – Altele		
0131	1.1.1.1.07b	Societăți – Finanțări specializate		
0140	1.1.1.1.08	Retail		
0150	1.1.1.1.09	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile și expuneri aferente achizițiilor de terenuri, dezvoltării și construcțiilor (în continuare - expuneri ADC)		
0151	1.1.1.1.09.1	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – bunuri imobile care nu generează venituri (în continuare non-IPRE) (garantate)		
0152	1.1.1.1.09.2	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – non-IPRE (negarantate)		
0153	1.1.1.1.09.3	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – altele – non-IPRE		
0154	1.1.1.1.09.4	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – bunuri imobile care generează venituri (în continuare IPRE)		
0155	1.1.1.1.09.5	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – altele – IPRE		
0156	1.1.1.1.09.6	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE (garantate)		
0157	1.1.1.1.09.7	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE (negarantate)		
0158	1.1.1.1.09.8	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale – altele – non-IPRE		
0159	1.1.1.1.09.9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE		
0900	1.1.1.1.09.9a	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale – altele – IPRE		
0910	1.1.1.1.09.9b	Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)		
0160	1.1.1.1.10	Expuneri în stare de nerambursare		
0171	1.1.1.1.11a	Expuneri din datorii subordonate		
0180	1.1.1.1.12	Obligațiuni garantate		

0190	1.1.1.1.13	Creanțe asupra băncilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt		
0200	1.1.1.1.14	Organisme de plasament colectiv (OPC)		
0210	1.1.1.1.15	Titluri de capital		
0211	1.1.1.1.16	Alte elemente		
0212	1.1.1.1.16.1	Din care: programe informatice contabilizate drept imobilizări necorporale		
0240	1.1.2	Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB)		
0241	1.1.2*	Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza punctelor 134 – 141 a Regulamentului privind tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating		x
0242	1.1.2**	Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza punctelor 65 - 68 ⁹ din Regulamentul nr. 111/2018		x
0250	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		
0260	1.1.2.1.01	Administrații centrale și bănci centrale		
0261	1.1.2.1.01a	Administrații regionale sau autorități locale		
0262	1.1.2.1.01b	Entități din sectorul public		
0270	1.1.2.1.02	Bănci		
0290	1.1.2.1.04	Societăți – Finanțări specializate		
0295	1.1.2.1.04a	Societăți – Creanțe achiziționate		
0300	1.1.2.1.05	Societăți – Altele		
0305	1.1.2.1.06*	Element memorandum: Societăți – Societăți mari	x	x
0306	1.1.2.1.06**	Element memorandum: Societăți – IMM-uri	x	x
0310	1.1.2.2	Abordări IRB în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare LGD și/sau factori de conversie		
0320	1.1.2.2.01	Administrații centrale și bănci centrale		
0325	1.1.2.2.01a	Administrații regionale sau autorități locale		
0326	1.1.2.2.01b	Entități din sectorul public		
0350	1.1.2.2.04	Societăți – Finanțări specializate		
0355	1.1.2.2.04a	Societăți – Creanțe achiziționate		
0360	1.1.2.2.05	Societăți – Altele		
0415	1.1.2.2.05a*	Element memorandum: Societăți – Societăți mari	x	x
0416	1.1.2.2.05a**	Element memorandum: Societăți – IMM-uri	x	x
0371	1.1.2.2.06	Retail –Garantate cu bunuri imobile locative		
0390	1.1.2.2.08	Retail – Expuneri eligibile reînnoibile		
0395	1.1.2.2.08a	Retail – Creanțe achiziționate		
0401	1.1.2.2.09	Retail – Altele		
0405	1.1.2.2.09.01	Din care: garantate cu bunuri imobiliare comerciale		
0411	1.1.2.2.11*	Element memorandum: Retail - Expuneri garantate cu bunuri imobile ale IMM-urilor	x	x
0412	1.1.2.2.11**	Element memorandum: Retail - Expuneri garantate cu bunuri imobile ale întreprinderilor, altele decât IMM-uri	x	x
0413	1.1.2.2.11***	Element memorandum: Retail – Alte IMM-uri	x	x
0414	1.1.2.2.11****	Element memorandum: Retail – Societăți, altele decât IMM-uri	x	x
0420	1.1.2.3	Titlurile de capital din abordarea IRB		
0425	1.1.2.4	Organisme de plasament colectiv (OPC)		

0450	1.1.2.5	Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor		
0455	1.1.2.5.1	Din care programe informatice contabilizate drept imobilizări necorporale		x
0460	1.1.3	Cuantumul expunerii la risc pentru contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC		
0470	1.1.4	Poziții din securitizare		
0490	1.2	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU DECONTARE/LIVRARE		
0500	1.2.1	Riscul de decontare/livrare din afara portofoliului de tranzacționare		
0510	1.2.2	Riscul de decontare/livrare din portofoliul de tranzacționare		
0520	1.3	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU OPERAȚIUNILE CARE REPREZINTĂ UN RISC DE PIAȚĂ		
0530	1.3.1	Cuantumul expunerii la risc pentru operațiunile care prezintă un risc de piață calculat de către entități aplicând exclusiv abordarea standardizată simplificată (SSA)		
0540	1.3.1.1	Instrumente de datorie tranzacționate		
0550	1.3.1.2	Titluri de capital		
0555	1.3.1.3	Abordare specială pentru riscul de poziție aferent OPC-urilor		
0556	1.3.1.3*	Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de datorie tranzacționate		
0557	1.3.1.3**	Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de capital sau în instrumente mixte		
0560	1.3.1.4	Schimb valutar		
0570	1.3.1.5	Mărfuri		
0580	1.3.2	Cuantumul expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă în cadrul modelelor interne (IM)		
0581	1.3.3	Cuantumul expunerii la risc pentru elementele bilanțiere și extrabilanțiere expuse la riscul de piață al entităților care aplică exclusiv abordarea standardizată alternativă (ASA)		
0585	1.3.4	Cuantumul expunerii la risc pentru elementele bilanțiere și extrabilanțiere expuse la riscul de piață al entităților care aplică numai abordarea alternativă bazată pe modele interne (AIMA) sau o combinație între AIMA și ASA		
0589	1.3*	CUANTUMUL EXPUNERII LA RISC PENTRU RECLASIFICĂRILE ÎNTRE PORTOFOLIUL BANCAR ȘI PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE		
0590	1.4	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL (OpR)		
0630	1.5	CUANTUMUL SUPLIMENTAR AL EXPUNERII LA RISC DATORATE CHELTUIELILOR GENERALE FIXE	x	x
0640	1.6	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU AJUSTAREA EVALUĂRII CREDITULUI		
0655	1.6.4	Abordarea standardizată (SA)		

0665	1.6.5	Abordarea de bază integrală (F-BA)		
0666	1.6.6	Abordarea de bază redusă (R-BA)		
0675	1.6.7	Abordarea simplificată		
0676	1.6.8	Tratamentul simplificat pentru pozițiile pe instrumente financiare derivate aferente OPC-urilor		
0680	1.7	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISC LEGAT DE EXPUNERILE MARI DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE		
0690	1.8	ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC		
0710	1.8.2	Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte	x	x
0720	1.8.2*	Din care: cerințe privind expunerile mari	x	x
0730	1.8.2**	Din care: cele datorate ponderilor de risc modificate destinate țintirii bulelor speculative în sectorul bunurilor imobile locative și comerciale	x	x
0740	1.8.2***	Din care: cele datorate expunerilor intrasectoriale din sectorul financiar	x	x
0750	1.8.3	Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte	x	x
0755	1.8.3a	Din care: valoarea expunerii ponderate la risc pentru expunerile care nu se află în stare de nerambursare față de un IMM (în continuare - RWEA) suplimentar pentru riscul de piață impus de supraveghetor	x	x
0760	1.8.4	Din care: cuantumul suplimentar al expunerii la risc conform punctului 3 din Regulamentul nr.109/2018		x
0770	1.8.4*	Din care: RWEA suplimentar pentru riscul de piață		x
0780	1.8.5	Din care: cuantumul tranzitoriu al expunerii la riscul legat de criptoactive		x

Modul de completare a raportului

C 02.00 – CERINȚE DE FONDURI PROPRII (CA2)

Instrucțiuni privind anumite poziții

Coloane	Referințe juridice și instrucțiuni
0010	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC (TREA) Punctul 131 ¹ din Regulamentul nr.109/2018.
0020	PRAGUL MINIM PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL S-TREA Băncile care fac obiectul pragului minim privind cerințele de capital în conformitate cu punctul 131 ¹ din Regulamentul nr.109/2018 raportează cuantumul total al expunerii la risc a entității conform abordărilor standardizate calculat în conformitate cu punctul 132 ¹ din Regulamentul nr.109/2018. Această coloană se aplică numai băncilor care utilizează modele interne. Pe rândurile în care se utilizează abordări bazate pe modele interne pentru calcularea RWEA se raportează cuantumul standardizat pentru aceste expuneri. Pe rândurile în care se utilizează abordări standardizate pentru calcularea RWEA se raportează aceleași cuantumul ca cele raportate în coloana 0010 pentru aceste expuneri.

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	Valoarea	
		0010	0020
0010	1. CUAANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC Punctul 131 ¹ din Regulamentul nr.109/2018.		
0020	1* Din care: firme de investiții	blocat	blocat
0030	1** Din care: firme de investiții	blocat	blocat
0035	1*** Din care: ajustarea la pragul minim Băncile care fac obiectul pragului minim privind cerințele de capital în conformitate cu punctul 131 ¹ din Regulamentul nr.109/2018 raportează diferența dintre cuantumul raportat la coloana 0010 și cuantumul raportat pe rândul 0036. Valoarea este fie pozitivă, fie egală cu zero.		blocat
0036	1a CUAANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC ÎNAINTE DE APLICAREA PRAGULUI MINIM Băncile care fac obiectul pragului minim privind cerințele de capital în conformitate cu punctul 131 ¹ din Regulamentul nr.109/2018 raportează TREA fără aplicarea pragului minim, astfel cum este definit la punctul 132 din Regulamentul nr.109/2018.		blocat
0040	1.1. CUAANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII, RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREANȚEI ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE Punctul 131 ¹ și 132 subpct.1) din Regulamentul nr.109/2018		
0050	1.1.1. Abordarea standardizată (SA) Formularul CR SA (CR – riscul de credit) la nivelul expunerilor totale		
0051	1.1.1* Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte în baza punctelor 68⁴ – 68⁹ din Regulamentul nr. 111/2018	blocat	blocat
0060	1.1.1.1. Clasele de expuneri SA excluzând pozițiile din securitizare Formularul CR SA la nivelul expunerilor totale. Clasele de expuneri SA sunt cele menționate la punctul 11 din Regulamentul nr. 111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate (în continuare Regulamentul nr. 111/2018), pozițiile din securitizare fiind excluse.		
0070	1.1.1.1.01. Administrații centrale sau bănci centrale A se vedea formularul CR SA		
0080	1.1.1.1.02. Administrații regionale sau autorități locale A se vedea formularul CR SA		
0090	1.1.1.1.03. Entități din sectorul public A se vedea formularul CR SA		
0100	1.1.1.1.04. Bănci multilaterale de dezvoltare A se vedea formularul CR SA		
0110	1.1.1.1.05. Organizații internaționale A se vedea formularul CR SA		
0120	1.1.1.1.06. Bănci A se vedea formularul CR SA		
0125	1.1.1.1.07a Societăți – Altele A se vedea formularul CR SA		
0131	1.1.1.1.07b Societăți – Finanțări specializate A se vedea formularul CR SA		
0140	1.1.1.1.08. Retail		

	A se vedea formularul CR SA		
0150	1.1.1.1.09. Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile și expuneri ADC A se vedea formularul CR SA		
0151	1.1.1.1.09.1. Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – non-IPRE (garantate) A se vedea formularul CR SA		
0152	1.1.1.1.09.2. Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – non-IPRE (negarantate) A se vedea formularul CR SA		
0153	1.1.1.1.09.3. Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – altele – non-IPRE A se vedea formularul CR SA		
0154	1.1.1.1.09.4. Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – IPRE A se vedea formularul CR SA		
0155	1.1.1.1.09.5. Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – altele – IPRE A se vedea formularul CR SA		
0156	1.1.1.1.09.6. Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE (garantate) A se vedea formularul CR SA		
0157	1.1.1.1.09.7. Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE (negarantate) A se vedea formularul CR SA		
0158	1.1.1.1.09.8. Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – altele – non-IPRE A se vedea formularul CR SA		
0159	1.1.1.1.09.9. Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE A se vedea formularul CR SA		
0900	1.1.1.1.09.9a Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – altele – IPRE A se vedea formularul CR SA		
0910	1.1.1.1.09.9b Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC) A se vedea formularul CR SA		
0160	1.1.1.1.10. Expuneri în stare de nerambursare A se vedea formularul CR SA		
0171	1.1.1.1.11a Expuneri din datorii subordonate A se vedea formularul CR SA		
0180	1.1.1.1.12. Obligațiuni garantate A se vedea formularul CR SA		
0190	1.1.1.1.13. Creanțe asupra băncilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt A se vedea formularul CR SA		
0200	1.1.1.1.14. Organisme de plasament colectiv (OPC) A se vedea formularul CR SA		
0210	1.1.1.1.15. Titluri de capital A se vedea formularul CR SA		
0211	1.1.1.1.16. Alte elemente A se vedea formularul CR SA		

0212	1.1.1.1.16.1. Din care: programe informatice contabilizate drept imobilizări necorporale Cuantumul ponderat la risc al expunerilor aferent acelei părți din programele informatice contabilizate drept imobilizări necorporale care nu este dedusă din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu punctul 30 subpct. 2) din Regulamentul nr.109/2018, ci este ponderată la risc în conformitate cu punctul 17 din Regulamentul nr.111/2018.		
0240	1.1.2. Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB)		
0241	1.1.2* Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza punctelor 134 – 141 a Regulamentului privind tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating Băncile raportează cuantumul suplimentare ale expunerii la risc necesare pentru respectarea cerințelor prudențiale mai stricte comunicate băncilor, în conformitate cu punctul 140 a Regulamentului privind tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.		blocat
0242	1.1.2** Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza punctelor 65 - 68⁹ din Regulamentul nr. 111/2018 Băncile raportează cuantumul suplimentare ale expunerii la risc necesare pentru respectarea cerințelor prudențiale mai stricte stabilite de Banca Națională a Moldovei, astfel cum se prevede în punctele 68 ⁴ - 68 ⁹ din Regulamentul nr. 111/2018, care sunt legate de limitarea valorii de piață eligibile a garanțiilor reale, astfel cum se prevede în punctul 70 ² și 72 ² .		blocat
0250	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 Formularul CR IRB la nivelul expunerilor totale		
0260	1.1.2.1.01. Administrații centrale și bănci centrale A se vedea formularul CR IRB		
0261	1.1.2.1.01a Administrații regionale sau autorități locale A se vedea formularul CR IRB		
0262	1.1.2.1.01b Entități din sectorul public A se vedea formularul CR IRB		
0270	1.1.2.1.02. Bănci A se vedea formularul CR IRB		
0290	1.1.2.1.04. Societăți – Finanțări specializate A se vedea formularul CR IRB		
0295	1.1.2.1.04a Societăți – Creanțe achiziționate A se vedea formularul CR IRB		
0300	1.1.2.1.05. Societăți – Altele A se vedea formularul CR IRB		
0305	1.1.2.1.06* Element memorandum: Societăți – Societăți mari A se vedea formularul CR IRB	blocat	blocat
0306	1.1.2.1.06** Element memorandum: Societăți – IMM-uri A se vedea formularul CR IRB	blocat	blocat
0310	1.1.2.2. Abordări IRB în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau factori de conversie Formularul CR IRB la nivelul expunerilor totale		
0320	1.1.2.2.01. Administrații centrale și bănci centrale A se vedea formularul CR IRB		

0325	1.1.2.2.01a Administrații regionale sau autorități locale A se vedea formularul CR IRB		
0326	1.1.2.2.01b Entități din sectorul public A se vedea formularul CR IRB		
0350	1.1.2.2.04. Societăți – Finanțări specializate A se vedea formularul CR IRB		
0355	1.1.2.2.04a Societăți – Creanțe achiziționate A se vedea formularul CR IRB		
0360	1.1.2.2.05. Societăți – Altele A se vedea formularul CR IRB		
0415	1.1.2.2.05a* Element memorandum: Societăți – Societăți mari A se vedea formularul CR IRB	blocat	blocat
0416	1.1.2.2.05a** Element memorandum: Societăți – IMM-uri A se vedea formularul CR IRB	blocat	blocat
0371	1.1.2.2.06. Retail – Garantate cu bunuri imobile locative A se vedea formularul CR IRB		
0390	1.1.2.2.08. Retail – Expuneri eligibile reînnoibile A se vedea formularul CR IRB		
0395	1.1.2.2.08a Retail – Creanțe achiziționate A se vedea formularul CR IRB		
0401	1.1.2.2.09. Retail – Altele A se vedea formularul CR IRB		
0405	1.1.2.2.09.01 Din care: garantate cu bunuri imobiliare comerciale A se vedea formularul CR IRB		
0411	1.1.2.2.11* Element memorandum: Retail – Expuneri garantate cu bunuri imobile ale IMM-urilor	blocat	blocat
0412	1.1.2.2.11** Element memorandum: Retail – Expuneri garantate cu bunuri imobile ale întreprinderilor, altele decât IMM-uri	blocat	blocat
0413	1.1.2.2.11*** Element memorandum: Retail – Alte IMM-uri	blocat	blocat
0414	1.1.2.2.11**** Element memorandum: Retail – Societăți, altele decât IMM-uri	blocat	blocat
0420	1.1.2.3. Titlurile de capital din abordarea IRB A se vedea formularul CR EQU IRB		
0425	1.1.2.4. Organisme de plasament colectiv (OPC) A se vedea formularul CR IRB		
0450	1.1.2.5. Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor Cuantumul care trebuie raportat este cuantumul ponderat la risc al expunerii calculat în conformitate cu punctele 88, 88.1 și 88.2 a Regulamentului privind tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating.		
0455	1.1.2.5.1. Din care programe informatice contabilizate drept imobilizări necorporale		blocat
0460	1.1.3. Cuantumul expunerii la risc pentru contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC Punctele 149, 150, 151, 152, 153, 154 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții aprobat prin HCE al BNM nr. 220/2025 (în continuare Regulamentul nr. 220/2025)		
0470	1.1.4. Poziții din securitizare A se vedea formularul CR SEC (Riscul de credit: Securitizări)		
0490	1.2. CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU DECONTARE/LIVRARE		

	Punctul 131 ¹ și 132 din Regulamentul nr.109/2018.		
0500	1.2.1. Riscul de decontare/livrare din afara portofoliului de tranzacționare A se vedea formularul CR SETT (Riscul de decontare/livrare)		
0510	1.2.2. Riscul de decontare/livrare din portofoliul de tranzacționare A se vedea formularul CR SETT		
0520	1.3. CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU OPERAȚIUNILE CARE PREZINTĂ UN RISC DE PIAȚĂ Punctul 132 subpt. 2) și 3) din Regulamentul nr.109/2018.		
0530	1.3.1. Quantumul expunerii la risc pentru operațiunile care prezintă un risc de piață calculat de către entități aplicând exclusiv abordarea standardizată simplificată (SSA)		
0540	1.3.1.1. Instrumente de datorie tranzacționate Formularul MKR SA TDI la nivelul tuturor monedelor.		
0550	1.3.1.2. Titluri de capital Formularul MKR SA EQU la nivelul tuturor piețelor naționale.		
0555	1.3.1.3. Abordare specială pentru riscul de poziție aferent OPC-urilor Punctele 104, 105 și 110 lit. c) din Regulamentul nr. 114/2018. Quantumul 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 nr. 114/2018 fie imediat, fie ca urmare a plafonului prevăzut la punctul 110 lit. c) din Regulamentul nr. 114/2018. Pozițiile respective nu pot fi alocate în mod expres nici riscului de rată a dobânzii și nici riscului de devalorizare a acțiunilor. Atunci când se aplică abordarea specială prevăzută la punctul 104 din Regulamentul nr. 114/2018, cuantumul care trebuie raportat reprezintă 32 % din poziția netă a expunerii OPC în cauză, înmulțit cu 10. Atunci când se aplică abordarea specială prevăzută la punctul 105 din Regulamentul nr. 114/2018, cuantumul care trebuie raportat reprezintă valoarea cea mai mică dintre 32 % din poziția netă a expunerii OPC relevante și diferența dintre 40 % din poziția netă respectivă și cerințele de fonduri proprii care rezultă din riscul valutar asociat expunerii OPC, înmulțite cu 10.		
0556	1.3.1.3.* Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de datorie tranzacționate Quantumul 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.		
0557	1.3.1.3.** OPC-uri investite exclusiv în instrumente de capital sau în instrumente mixte Quantumul 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.		
0560	1.3.1.4. Schimb valutar A se vedea formularul MKR SA FX		
0570	1.3.1.5. Mărfuri A se vedea formularul MKR SA COM		
0580	1.3.2. Quantumul expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă în cadrul modelelor interne (IM) A se vedea formularul MKR IM		

	Text explicativ în scopuri de consultare Acest rând va fi șters de îndată ce actuala abordare bazată pe modele interne nu va mai putea fi utilizată pentru calculul cerințelor de fonduri proprii pentru riscurile de piață.		
0581	1.3.3. Quantumul expunerii la risc pentru elementele bilanțiere și extrabilanțiere expuse la riscul de piață al entităților care aplică exclusiv abordarea standardizată alternativă (ASA) A se vedea formularul MKR ASA SUM		
0585	1.3.4. Quantumul expunerii la risc pentru elementele bilanțiere și extrabilanțiere expuse la riscul de piață al entităților care aplică numai abordarea alternativă bazată pe modele interne (AIMA) sau o combinație între AIMA și ASA A se vedea formularul MKR AIMA SUM		
0589	1.3* Quantumul expunerii la risc pentru reclasificările între portofoliul bancar și portofoliul de tranzacționare A se vedea formularul MOV		
0590	1.4. CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL (OPR) Punctele 131 ¹ și 132 subpct.5) din Regulamentul nr.109/2018		
0630	1.5. CUANTUMUL SUPPLEMENTAR AL EXPUNERII LA RISC DATORATE CHELTUIELILOR GENERALE FIXE	blocat	blocat
0640	1.6. CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU AJUSTAREA EVALUĂRII CREDITULUI Punctul 132 subpct.3 ¹) din Regulamentul nr.109/2018 A se vedea formularul CVA.		
0655	1.6.4. Abordarea standardizată (SA) Punctele 17 – 19 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci		
0665	1.6.5. Abordarea de bază integrală (F-BA) Punctul 115 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci		
0666	1.6.6. Abordarea de bază redusă (R-BA) Punctul 114 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci		
0675	1.6.7. Abordarea simplificată Punctele 116-118 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci		
0676	1.6.8. Tratatamentul simplificat pentru pozițiile pe instrumente financiare derivate aferente OPC-urilor Punctele 82 ¹⁸ - 82 ¹⁹ din Regulamentul nr. 111/2018 și punctele 61 - 62 a Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating		
0680	1.7. CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISC LEGAT DE EXPUNERILE MARI DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE Punctul 132 subpct. 2) din Regulamentul nr.109/2018		
0690	1.8. ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC Punctul 3 din Regulamentul nr.109/2018 și cuantumul expunerii la risc care nu pot fi încadrate la unul dintre punctele 1.1-1.7. Acest element nu este legat de un formular detaliat.		
0710	1.8.2. Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte	blocat	blocat

0720	1.8.2* Din care: cerințe privind expunerile mari	blocat	blocat
0730	1.8.2** Din care: cele datorate ponderilor de risc modificate destinate țintirii bulelor speculative în sectorul bunurilor imobile locative și comerciale	blocat	blocat
0740	1.8.2***Din care: cele datorate expunerilor intrasectoriale din sectorul financiar	blocat	blocat
0750	1.8.3. Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte	blocat	blocat
0755	1.8.3a Din care: RWEA suplimentar pentru riscul de piață impus de autoritatea de supraveghere în temeiul articolului 99 alin. (2) din Legea nr. 202/2017	blocat	blocat
0760	1.8.4. Din care: cuantumul suplimentar al expunerii la risc conform punctului 3 din Regulamentul nr.109/2018 Punctul 3 din Regulamentul nr.109/2018 Se raportează cuantumul suplimentar al expunerii la risc. Acesta trebuie să includă numai cuantumurile suplimentare (de exemplu, în cazul în care o expunere de 100 are o pondere de risc de 20 % și băncile aplică o pondere de risc de 50 %, pe baza punctului 3 din Regulamentul nr.109/2018, cuantumul de raportat este 30).		blocat
0770	1.8.4* Din care: RWEA suplimentar pentru riscul de piață Inclusiv cazul „riscurilor care nu se regăsesc în motorul modelului” (risks not in the model engine - RNIME), dar fără a se limita la acesta.		blocat
0780	1.8.5 Din care: cuantumul tranzitoriu al expunerii la riscul legat de criptoactive		blocat

Formularul raportului C 03.00

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Formular C 03.00

C 03.00 – RATELE CAPITALULUI ȘI NIVELURILE DE CAPITAL (CA3)

Rânduri	ID	Element	Cuatum
0010	1	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	
0020	2	Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1 de bază	
0030	3	Rata fondurilor proprii de nivel 1	
0040	4	Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1	
0050	5	Rata fondurilor proprii totale	
0060	6	Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii totale	
Elemente memorandum: Rata fondurilor proprii luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim			
0070	7	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim	
0080	8	Rata fondurilor proprii de nivel 1 luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim	
0090	9	Rata fondurilor proprii totale luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim	
Elemente memorandum: Cerința totală de capital SREP (TSCR), cerința globală de capital (OCR) și orientările din cadrul pilonului al doilea (P2G)			
0130	13	Rata cerinței totale de capital SREP (TSCR)	

0140	13*	TSCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0150	13**	TSCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1	
0151	13a	Rata cerinței totale de capital SREP (TSCR) fără plafonul vizat ale articolului 139 ² din Legea nr. 202/2017	
0152	13a*	TSCR: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0153	13a**	TSCR: vor consta în fonduri proprii de nivel 1	
0160	14	Rata cerinței globale de capital (OCR)	
0170	14*	OCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0180	14**	OCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1	
0190	15	OCR și rata prevăzută în orientările din cadrul pilonului al doilea (P2G)	
0200	15*	OCR și P2G: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	
0210	15**	OCR și P2G: vor consta în fonduri proprii de nivel 1	
0220	16	Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1 de bază având în vedere cerințele punctelor 130-133 din Regulamentul nr.109/2018 și ale articolului 139 ¹ din Legea nr. 202/2017	
Elemente memorandum: Ratele fondurilor proprii fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii pentru pragul minim privind cerințele de capital			
0330	20	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază „fully loaded”	
0340	21	Rata fondurilor proprii de nivel 1 „fully loaded”	
0350	22	Rata fondurilor proprii totale „fully loaded”	
0360	23	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii pentru pragul minim privind cerințele de capital S-TREA	
0370	24	Rata fondurilor proprii de nivel 1 fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii pentru pragul minim privind cerințele de capital S-TREA	
0380	25	Rata fondurilor proprii totale fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii pentru pragul minim privind cerințele de capital S-TREA	

Modul de completare a raportului

C 03.00 – RATELE CAPITALULUI ȘI NIVELURILE DE CAPITAL (CA3)

Instrucțiuni privind anumite poziții

Rânduri	Referințe juridice și instrucțiuni	
0010	1. Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază Punctul 131 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018. Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază reprezintă fondurile proprii de nivel 1 de bază ale băncii exprimate ca procent din cuantumul total al expunerii la risc.	
0020	2. Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1 de bază Acest post indică, în cifre absolute, cuantumul excedentului sau al deficitului fondurilor proprii de nivel 1 de bază în legătură cu cerința prevăzută la punctul 130 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018, fără a lua în considerare amortizoarele de capital.	
0030	3. Rata fondurilor proprii de nivel 1 Punctul 131 subpunctul 2) din Regulamentul nr.109/2018. Rata fondurilor proprii de nivel 1 reprezintă fondurile proprii de nivel 1 ale băncii exprimate ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc.	
0040	4. Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1 Acest post indică, în cifre absolute, cuantumul excedentului sau al deficitului fondurilor proprii de nivel 1 în legătură cu cerința prevăzută la punctul 130 subpunctul 2) din Regulamentul nr.109/2018, fără a lua în considerare amortizoarele de capital.	
0050	5. Rata fondurilor proprii totale Punctul 131 subpunctul 3) din Regulamentul nr.109/2018.	

	Rata fondurilor proprii totale reprezintă fondurile proprii ale băncii exprimate ca procentaj din cuantumul total al expunerii la risc.	
0060	6. Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii totale Acest post indică, în cifre absolute, cuantumul excedentului sau al deficitului fondurilor proprii în legătură cu cerința prevăzută la punctul 130 subpunctul 3) din Regulamentul nr.109/2018 fără a lua în considerare amortizoarele de capital.	
0070	7. Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază, astfel cum este definită la punctul 131 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018, exprimată ca procent din cuantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu punctul 132 din Regulamentul nr.109/2018.	
0080	8. Rata fondurilor proprii de nivel 1 luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim Rata fondurilor proprii de nivel 1, astfel cum este definită la punctul 131 subpunctul 2) din Regulamentul nr.109/2018, exprimată ca procent din cuantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu punctul 132 din Regulamentul nr.109/2018.	
0090	9. Rata fondurilor proprii totale luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim Rata fondurilor proprii totale, astfel cum este definită la punctul 131 subpunctul 3) din Regulamentul nr.109/2018, exprimată ca procent din cuantumul total al expunerii la risc calculat în conformitate cu punctul 132 din Regulamentul nr.109/2018.	
0130	13. Rata cerinței totale de capital SREP (TSCR) Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i)rata fondurilor proprii totale, astfel cum se prevede la punctul 130 subpunctul 3) din Regulamentul nr.109/2018; (ii)cerințele de fonduri proprii suplimentare (cerințele pilonului 2 – P2R), astfel cum sunt menționate la articolul 139 alineatul (3) litera (a) din Legea nr. 202/2017, prezentate ca rată. Acestea sunt stabilite în conformitate cu criteriile specificate în Metodologia de supraveghere și evaluare a activității băncilor aprobată prin HCE al BNM nr. 63/2019. Acest element trebuie să reflecte rata cerinței totale de capital SREP (TSCR), astfel cum a fost comunicată băncii de către Banca Națională a Moldovei. În cazul în care Banca Națională a Moldovei nu a comunicat cerințe de fonduri proprii suplimentare, se raportează numai punctul (i). Dacă instituția este obligată să respecte pragul minim privind cerințele de capital, datele raportate trebuie să reprezinte TSCR necesară pentru a îndeplini cerințele la data de raportare, având în vedere dispozițiile articolului 139 ² din Legea nr. 202/2017.	
0140	13* TSCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i)rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază astfel cum se prevede la punctul 130 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018; (ii)partea din rata P2R, menționată la punctul (ii) de pe rândul 0130, în privința căreia Banca Națională a Moldovei impune să fie deținută sub formă de fonduri proprii de nivel 1 de bază. În cazul în care Banca Națională a Moldovei nu a comunicat cerințe de fonduri proprii suplimentare care trebuie deținute sub formă de fonduri proprii de nivel 1 de bază, se raportează numai punctul (i). Dacă instituția este obligată să respecte pragul minim privind cerințele de capital, datele raportate trebuie să reprezinte TSCR necesară pentru a îndeplini cerințele la data de raportare, având în vedere dispozițiile articolului 139 ² din Legea nr. 202/2017.	
0150	13** TSCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1 Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i)rata fondurilor proprii de nivel 1, astfel cum se prevede la punctul 130 subpunctul 2) din Regulamentul nr.109/2018;	

	(ii) partea din rata P2R, menționată la punctul (ii) de pe rândul 0130, în privința căreia Banca Națională a Moldovei impune să fie deținută sub formă de fonduri proprii de nivel 1. În cazul în care Banca Națională a Moldovei nu a comunicat cerințe de fonduri proprii suplimentare care trebuie deținute sub formă de fonduri proprii de nivel 1, se raportează numai punctul (i). Dacă instituția este obligată să respecte pragul minim privind cerințele de capital, datele raportate trebuie să reprezinte TSCR necesară pentru a îndeplini cerințele la data de raportare, având în vedere dispozițiile articolului 139² lit. a) din Legea nr. 202/2017.	
0151	13a Rata cerinței totale de capital SREP (TSCR) fără plafonul vizat la articolul 139² din Legea nr. 202/2017 Articolul 139² lit. a) din Legea nr. 202/2017. În cazul instituțiilor obligate să respecte pragul minim privind cerințele de capital, rata TSCR fără plafonul temporar stabilit la articolul 139² lit. b) din Legea nr. 202/2017.	
0152	13a* TSCR: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază Articolul 139² lit. a) din Legea nr. 202/2017. În cazul instituțiilor obligate să respecte pragul minim privind cerințele de capital, rata TSCR fără plafonul temporar stabilit la articolul 139² lit. a) din Legea nr. 202/2017.	
0153	13a** TSCR: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 Articolul 139² lit. a) din Legea nr. 202/2017. În cazul instituțiilor obligate să respecte pragul minim privind cerințele de capital, rata TSCR fără plafonul temporar stabilit la articolul 139² litera b) din Legea nr. 202/2017.	
0160	14. Rata cerinței globale de capital (OCR) Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata TSCR menționată pe rândul 0130; (ii) în măsura în care acest lucru este aplicabil din punct de vedere juridic, rata cerinței de amortizor combinat menționate la punctul 3 din Regulamentul nr.110/2018 cu privire la amortizoarele de capital ale băncilor (Regulamentul nr.110/2018). În cazul în care nu se aplică nicio cerință de amortizor, se raportează numai punctul (i).	
0170	14* OCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata TSCR care constă în fondurile proprii de nivel 1 de bază menționate pe rândul 0140; (ii) în măsura în care acest lucru este aplicabil din punct de vedere juridic, rata cerinței de amortizor combinat menționate la punctul 3 din Regulamentul nr.110/2018. În cazul în care nu se aplică nicio cerință de amortizor, se raportează numai punctul (i).	
0180	14** OCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1 Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata TSCR care constă în fondurile proprii de nivel 1 menționate pe rândul 0150; (ii) în măsura în care acest lucru este aplicabil din punct de vedere juridic, rata cerinței de amortizor combinat menționate la punctul 3 din Regulamentul nr.110/2018. În cazul în care nu se aplică nicio cerință de amortizor, se raportează numai punctul (i).	
0190	15. Cerința globală de capital (OCR) și rata prevăzută în orientările din cadrul pilonului al doilea (P2G) Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata OCR menționată pe rândul 160; (ii) după caz, orientările privind fondurile proprii suplimentare, comunicate de Banca Națională a Moldovei (orientările din cadrul pilonului 2 - P2G), astfel cum se menționează la articolul 101¹ alineatele (3) și (4) din Legea 202/2017, prezentate ca rată. P2G se includ numai dacă au fost comunicate băncii de către Banca Națională a Moldovei. În cazul în care Banca Națională a Moldovei nu a comunicat P2G, se raportează numai punctul (i).	
0200	15* OCR și P2G: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează:	

	(i) rata OCR care constă în fondurile proprii de nivel 1 de bază menționate pe rândul 0170; (ii) dacă este cazul, partea din P2G, menționată la punctul (ii) de pe rândul 0190, în privința căreia Banca Națională a Moldovei impune să fie deținută sub formă de fonduri proprii de nivel 1 de bază. P2G se includ numai dacă au fost comunicate băncii de către Banca Națională a Moldovei. În cazul în care Banca Națională a Moldovei nu a comunicat P2G, se raportează numai punctul (i).	
0210	15** OCR și P2G: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 Suma dintre (i) și (ii), după cum urmează: (i) rata OCR care constă în fondurile proprii de nivel 1 menționate pe rândul 0180; (ii) dacă este cazul, partea din P2G, menționată la punctul (ii) de pe rândul 0190, în privința căreia Banca Națională a Moldovei impune să fie deținută sub formă de fonduri proprii de nivel 1. P2G se includ numai dacă au fost comunicate băncii de către Banca Națională a Moldovei. În cazul în care Banca Națională a Moldovei nu a comunicat P2G, se raportează numai punctul (i).	
0220	16. Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1 de bază având în vedere cerințele punctelor 130-133 din Regulamentul nr.109/2018 și ale articolului 139¹ din Legea nr. 202/2017 Acest element indică, în cifre absolute, quantumul excedentului sau al deficitului fondurilor proprii de nivel 1 de bază în raport cu cerințele prevăzute la punctul 130 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018 și la articolul 139¹ din Legea nr. 202/2017, în măsura în care cerința prevăzută la articolul 139¹ din Legea nr. 202/2017 trebuie îndeplinită cu fonduri proprii de nivel 1 de bază. În cazul în care o bancă trebuie să utilizeze fonduri proprii de nivel 1 de bază pentru a îndeplini cerințele prevăzute la punctul 130 subpunctele 2) și 3) din Regulamentul nr.109/2018 și/sau la articolele 139¹ și 139² din Legea nr. 202/2017 într-o măsură mai mare decât cea în care cerința de la articolele 139¹ și 139² din Legea nr. 202/2017 trebuie îndeplinită cu fonduri proprii de nivel 1 de bază, surplusul sau deficitul raportat trebuie să țină seama de acest lucru. Acest quantum reflectă fondurile proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerința amortizorului combinat și alte cerințe.	
0330	20. Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază „fully loaded” Punctul 131 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018.	
0340	21. Rata fondurilor proprii de nivel 1 „fully loaded” Punctul 131 subpunctul 2) din Regulamentul nr.109/2018.	
0350	22. Rata fondurilor proprii totale „fully loaded” Punctul 131 subpunctul 3) din Regulamentul nr.109/2018.	
0360	23. Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii pentru pragul minim privind cerințele de capital S-TREA Punctul 131 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018.	
0370	24. Rata fondurilor proprii de nivel 1 fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii pentru pragul minim privind cerințele de capital S-TREA Punctul 131 subpunctul 2) din Regulamentul nr.109/2018.	
0380	25. Rata fondurilor proprii totale fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii pentru pragul minim privind cerințele de capital S-TREA Punctul 131 subpunctul 3) din Regulamentul nr.109/2018.	

Formularul raportului C 04.00

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Formular C 04.00

C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)

Rând	ID	Element	Coloană
Creanțe și datorii privind impozitul amânat			0010
0010	1	Creanțe totale privind impozitul amânat	
0020	1.1	Creanțe privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare	x
0030	1.2	Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare	
0040	1.3	Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare	
0050	2	Datorii totale privind impozitul amânat	
0060	2.1	Datorii privind impozitul amânat care nu sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare	
0070	2.2	Datorii privind impozitul amânat care sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare	
0080	2.2.1	Datorii deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare	
0090	2.2.2	Datorii deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare	
0093	2A	Plăți excedentare de impozite și pierderi fiscale reportate la exercițiile financiare anterioare	
0096	2B	Creanțe privind impozitul amânat supuse unei ponderi de risc de 250 %	
0097	2C	Creanțe privind impozitul amânat supuse unei ponderi de risc de 0 %	x
Excepție de la deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază			
0901	2W	Programe informatice contabilizate drept imobilizări necorporale exceptate de la deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de bază	
Clasificarea contabilă a instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar			
0905	2Y	Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și conturile de prime de emisiune aferente clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	
0906	2Z	Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și conturile de prime de emisiune aferente clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	
Ajustări pentru riscul de credit și pierderi așteptate			
0100	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 față de pierderile așteptate pentru expunerile care nu se află în stare de nerambursare	
0110	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	
0120	3.1.1	Ajustări generale pentru riscul de credit	
0130	3.1.2	Ajustări specifice pentru riscul de credit	
0131	3.1.3	Ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii	
0140	3.2	Pierderile eligibile așteptate totale	
0145	4	Excedentul (+) sau deficitul (-), conform abordării IRB, al ajustărilor specifice pentru riscul de credit față de pierderile așteptate pentru expunerile care se află în stare de nerambursare	
0150	4.1	Ajustările specifice pentru riscul de credit și pozițiile tratate în mod similar	
0155	4.2	Pierderile eligibile așteptate totale	

0160	5	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului aferent excedentului provizioanelor eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	
0170	6	Total provizioane brute eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2	
0180	7	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului în funcție de provizioanele eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	
Praguri pentru deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază			
0190	8	Pragul nedeductibil al deținerilor în entitățile din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
0200	9	Pragul de 10 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază	
0210	10	Pragul de 17.65 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază	
0225	11	Capitalul eligibil în scopul deținerilor calificate din afara sectorului financiar	
Investiții în instrumente de capital ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă			
0230	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	
0240	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	
0250	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	
0260	12.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
0270	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	
0280	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	
0290	12.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
0291	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	
0292	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	
0293	12.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
0300	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	
0310	13.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
0320	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	
0330	13.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
0340	13.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
0350	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	
0360	13.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
0361	13.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
0362	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	
0363	13.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	

0370	14	Dețineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte	
0380	14.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
0390	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	
0400	14.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
0410	14.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
0420	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	
0430	14.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
0431	14.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă	
0432	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	
0433	14.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
Investiții în instrumente de capital ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă			
0440	15	Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte	
0450	15.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
0460	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	
0470	15.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
0480	15.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
0490	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	
0500	15.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
0501	15.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
0502	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	
0503	15.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
0504	15A	Investiții în fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă - supuse unei ponderi de risc de 250 %	
0510	16	Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte	
0520	16.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
0530	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	
0540	16.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
0550	16.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	

0560	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	
0570	16.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
0571	16.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
0572	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	
0573	16.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
0580	17	Dețineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte	
0590	17.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
0600	17.1.1	Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
0610	17.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
0620	17.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
0630	17.2.1	Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
0640	17.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
0641	17.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
0642	17.3.1	Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
0643	17.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
Cuquanturile totale ale expunerilor la risc pentru deținerile care nu sunt deduse din categoria de capital corespunzătoare:			
0650	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	
0660	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	
0670	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	
Derogare temporară de la deducerea din fondurile proprii			
0680	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	
0690	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	
0700	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	
0710	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	

0720	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	
0730	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	
Amortizoare de capital			
0740	27	Cerința de amortizor combinat	
0750		Amortizorul de conservare a capitalului	
0760		Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru	x
0770		Amortizorul anticiclic de capital specific băncii	
0780		Amortizorul de risc sistemic	
0800		Amortizorul instituțiilor globale de importanță sistemică	
0810		Amortizorul altor societăți de importanță sistemică	
Cerințe prevăzute de pilonul II			
0820	28	Cerințele de fonduri proprii aferente ajustărilor prevăzute de pilonul II	
Informații suplimentare pentru firmele de investiții			
0830	29	Capital inițial	x
0840	30	Fonduri proprii bazate pe cheltuieli generale fixe	x
Informații suplimentare pentru calculul pragurilor de raportare			
0850	31	Expuneri inițiale, altele decât cele interne	x
0860	32	Total expuneri inițiale	x
Pragul minim privind cerințele de capital			
0870	33	Ajustarea la pragul minim înainte de aplicarea plafonului tranzitoriu	x
0880	34	Ajustarea la pragul minim după aplicarea plafonului tranzitoriu	x
0890	35	Ajustarea la pragul minim „fully loaded”	
0900	36	Pragul minim privind cerințele de capital aplicat (%)	

Modul de completare a raportului

C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)

Instrucțiuni privind anumite poziții

Rând		
0010	1. Creanțe totale privind impozitul amânat Cuantumul raportat la acest post trebuie să fie egal cu cuantumul înregistrat în cel mai recent bilanț contabil verificat/auditat.	
0020	1.1. Creanțe privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare	blocat
0030	1.2. Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare Punctul 30 subpunctul 3) și punctele 38-43 din Regulamentul nr.109/2018 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.	
0040	1.3. Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare Punctul 30 subpunctul 3), punctele 38-43 și punctul 63 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018.	

	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 Regulamentul nr.109/2018.	
0050	2. Datorii totale privind impozitul amânat Cuantumul raportat la acest post trebuie să fie egal cu cuantumul înregistrat în ultimul bilanț contabil verificat/auditat.	
0060	2.1. Datorii privind impozitul amânat care nu sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare Punctele 40 și 41 din Regulamentul nr.109/2018. Datoriile privind impozitul amânat pentru care nu sunt îndeplinite condițiile de la punctele 40 și 41 din Regulamentul nr.109/2018. Prin urmare, acest post include datoriile privind impozitul amânat care reduc valoarea fondului comercial, precum și alte imobilizări 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.	
0070	2.2. Datorii privind impozitul amânat care sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare Punctele 38 - 43 din Regulamentul nr.109/2018.	
0080	2.2.1. Datorii deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare Punctele 40 - 43 din Regulamentul nr.109/2018. 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 Regulamentul nr.109/2018., și care nu sunt alocate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare, astfel cum se prevede la punctele 42 și 43 din Regulamentul nr.109/2018.	
0090	2.2.2. Datorii deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare Punctele 40 - 43 din Regulamentul nr.109/2018. 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 Regulamentul nr.109/2018, și care sunt alocate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare, astfel cum se prevede la punctele 42 și 43 din Regulamentul nr.109/2018.	
0093	2A. Plăți excedentare de impozite și pierderi fiscale reportate la exercițiile financiare anterioare Punctul 46 din Regulamentul nr.109/2018 Cuantumul plăților excedentare de impozite și al pierderilor fiscale reportate la exercițiile financiare anterioare care nu este dedus din fondurile proprii, în conformitate cu punctul 46 din Regulamentul nr.109/2018; cuantumul raportat este cuantumul înainte de aplicarea ponderilor de risc.	
0096	2B. Creanțe privind impozitul amânat supuse unei ponderi de risc de 250 % Punctul 67 din Regulamentul nr.109/2018 Cuantumul creanțelor privind impozitul amânat care depind de profitabilitatea viitoare și decurg din diferențe temporare și care nu sunt deduse în temeiul punctului 63 din Regulamentul nr.109/2018, dar sunt supuse unei ponderi de risc de 250 % în conformitate cu punctul 67 din Regulamentul nr.109/2018 Cuantumul raportat este cuantumul creanțelor privind impozitul amânat înainte de aplicarea ponderii de risc.	
0097	2C. Creanțe privind impozitul amânat supuse unei ponderi de risc de 0 %	blocat
0901	2W. Programe informatice contabilizate drept imobilizări necorporale exceptate de la deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de bază Punctul 30 subpunctul 2) din Regulamentul nr.109/2018 Băncile raportează valoarea programelor informatice evaluate în mod prudent exceptate de la deducere.	

0905	2Y. Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și conturile de prime de emisiune aferente clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile Cuantumul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, inclusiv conturile de prime de emisiune aferente care sunt clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu standardul contabil aplicabil.	
0906	2Z. Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și conturile de prime de emisiune aferente clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile Cuantumul instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, inclusiv conturile de prime de emisiune aferente care sunt clasificate drept datorii în conformitate cu standardul contabil aplicabil.	
0100	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 față de pierderile așteptate pentru expunerile care nu se află în stare de nerambursare Punctul 30 subpunctul 3 ¹⁾ și punctul 96 subpunctul 4) din Regulamentul nr.109/2018 și punctele 94 – 105 din Regulamentul privind tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating Acest element trebuie să fie raportat doar de băncile care aplică abordarea IRB.	
0110	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 Punctele 103 – 105 din Regulamentul privind tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating Acest element trebuie să fie raportat doar de băncile care aplică abordarea IRB.	
0120	3.1.1. Ajustări generale pentru riscul de credit Punctele 103 – 105 din Regulamentul privind tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating Acest element trebuie să fie raportat doar de băncile care aplică abordarea IRB.	
0130	3.1.2. Ajustări specifice pentru riscul de credit Punctele 103 – 105 din Regulamentul privind tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating Acest element trebuie să fie raportat doar de băncile care aplică abordarea IRB.	
0131	3.1.3. Ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii Punctul 28 din Regulamentul nr.109/2018, punctele 4 și 5 din Regulamentul nr. 116/2018 cu privire la calculul de către bănci al ajustărilor specifice și al ajustărilor generale pentru riscul de credit, punctele 103 – 105 din Regulamentul privind tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating. Acest element trebuie să fie raportat doar de băncile care aplică abordarea IRB.	
0140	3.2. Pierderile eligibile așteptate totale Punctele 98-100 și 102 – 105 din Regulamentul privind tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating Acest element trebuie să fie raportat doar de băncile care aplică abordarea IRB. Se raportează numai pierderea așteptată legată de expunerile care nu se află în stare de nerambursare.	
0145	4. Excedentul (+) sau deficitul (-), conform abordării IRB, al ajustărilor specifice pentru riscul de credit față de pierderile așteptate pentru expunerile care se află în stare de nerambursare Punctul 30 subpunctul 3 ¹⁾ și punctul 96 subpunctul 4) din Regulamentul nr.109/2018 și punctele 94 – 105 din Regulamentul privind tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating Acest element trebuie să fie raportat doar de băncile care aplică abordarea IRB.	
0150	4.1. Ajustările specifice pentru riscul de credit și pozițiile tratate în mod similar	

	Punctele 103 – 105 din Regulamentul privind tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating Acest element trebuie să fie raportat doar de băncile care aplică abordarea IRB.	
0155	4.2. Pierderile eligibile așteptate totale Punctele 98-100 și 102 – 105 din Regulamentul privind tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating Acest element trebuie să fie raportat doar de băncile care aplică abordarea IRB. Se raportează numai pierderea așteptată legată de expunerile aflate în stare de nerambursare.	
0160	5. Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului aferent excedentului provizioanelor eligibile drept fonduri proprii de nivel 2 Punctul 96 subpunctul 4) din Regulamentul nr.109/2018 Pentru băncile care aplică abordarea IRB, cuantumul în exces al provizioanelor (față de pierderile așteptate) eligibil pentru includerea în fondurile proprii de nivel 2 este plafonat la 0,6 % din cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor calculate cu ajutorul abordării IRB. Cuantumul care trebuie raportat la acest punct este cuantumul ponderat la risc al expunerilor (fără a fi înmulțit cu 0,6%), care reprezintă baza pentru calcularea plafonului.	
0170	6. Total provizioane brute eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2 Punctul 96 subpunctul 3) din Regulamentul nr.109/2018. Acest punct include ajustările generale pentru riscul de credit care sunt 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.	
0180	7. Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului în funcție de provizioanele eligibile drept fonduri proprii de nivel 2 Punctul 96 subpunctul 3) din Regulamentul nr.109/2018. În conformitate cu punctul 96 subpunctul 3) din Regulamentul nr.109/2018, ajustările pentru riscul de credit eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2 sunt plafonate la 1,0 % din cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor. Cuantumul care trebuie raportat la acest post este cuantumul ponderat la risc al expunerilor (fără a fi înmulțit cu 1,0%), care reprezintă baza pentru calcularea plafonului.	
0190	8. Pragul nedeductibil al deținerilor în entitățile din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă Punctul 56 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018. Acest element 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 %.	
0200	9. Pragul de 10 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază Punctul 63 din Regulamentul nr.109/2018. Acest element 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. Cuantumul este obținut prin adunarea tuturor elementelor care constituie baza pragului și înmulțirea sumei determinate astfel cu 10 %.	
0210	10. Pragul de 17,65 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază Punctul 63 din Regulamentul nr.109/2018. Acest element 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 %. Pragul trebuie calculat astfel încât cuantumul celor două elemente care este recunoscut să nu depășească 15 % din fondurile proprii de nivel 1 de bază finale, și anume din fondurile proprii de nivel 1 de bază calculate după toate deducerile și excluzând eventualele ajustări datorate dispozițiilor tranzitorii.	
0225	11. Capitalul eligibil în scopul deținerilor calificate din afara sectorului financiar	

	Punctul 5 din Regulamentul cu privire la expunerile mari, aprobat prin HCE al BNM nr. 109/2019 Capitalul eligibil al băncii înseamnă suma valorii fondurilor proprii de nivel 1 și a valorii fondurilor proprii de nivel 2, care este egală sau mai mică de o treime din fondurile proprii de nivel 1.	
0230	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 Punctele 54-60 din Regulamentul nr.109/2018.	
0240	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 Punctele 54-60 din Regulamentul nr.109/2018. În acest post de asemenea se reflectă deținerile care fac obiectul unei derogări temporare, care sunt specificate la postul 21. (rândul 0680).	
0250	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 Punctul 54, punctele 56-60 din Regulamentul nr.109/2018. Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază 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; (b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu punctul 30 subpunctul 6) din Regulamentul nr.109/2018	
0260	12.1.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus Punctul 55 din Regulamentul nr.109/2018. Punctul 55 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.	
0270	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 Punctele 4, 54 și 55 din Regulamentul nr.109/2018	
0280	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 Punctele 4, 54 și 55 din Regulamentul nr.109/2018 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. Nu se includ deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu punctul 30 subpunctul 6) din Regulamentul nr.109/2018.	
0290	12.2.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus Punctele 4 și 55 din Regulamentul nr.109/2018 Punctul 55 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.	
0291	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 Punctele 4, 54 și 55 din Regulamentul nr.109/2018	
0292	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 Punctele 4, 55 și 56 din Regulamentul nr.109/2018	

0293	12.3.3. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus Punctele 4 și 55 din Regulamentul nr.109/2018 Punctul 55 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.	
0300	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 Punctele 89-95 din Regulamentul nr.109/2018.	
0310	13.1. Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă Punctele 89, 90 și 92 din Regulamentul nr.109/2018.	
0320	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 Punctele 89 și 92 din Regulamentul nr.109/2018 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 (b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu punctul 87 subpunctul 2) din Regulamentul nr.109/2018.	
0330	13.1.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus Punctul 90 din Regulamentul nr.109/2018. Punctul 90 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.	
0340	13.2. Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă Punctele 4, 89 și 90 din Regulamentul nr.109/2018.	
0350	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 Punctele 4, 89 și 90 din Regulamentul nr.109/2018. 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. Deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu punctul 87 subpunctul 2) din Regulamentul nr.109/2018 nu sunt incluse.	
0360	13.2.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus Punctele 4 și 90 din Regulamentul nr.109/2018 Punctul 90 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.	
0361	13.3. Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă Punctele 4, 89 și 90 din Regulamentul nr.109/2018	
0362	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 Punctele 4, 89 și 90 din Regulamentul nr.109/2018	

0363	13.3.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus Punctele 4 și 90 din Regulamentul nr.109/2018. Punctul 90 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.	
0370	14. Dețineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte Punctele 103 - 109 din Regulamentul nr.109/2018	
0380	14.1. Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă Punctele 103, 104 și 106 din Regulamentul nr.109/2018	
0390	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 Punctele 103 și 106 din Regulamentul nr.109/2018. Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 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 (b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu punctul 100 subpunctul 2) din Regulamentul nr.109/2018.	
0400	14.1.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus Punctul 104 din Regulamentul nr.109/2018 Punctul 104 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.	
0410	14.2. Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă Punctele 4, 103 și 104 din Regulamentul nr.109/2018	
0420	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 Punctele 4, 103 și 104 din Regulamentul nr.109/2018 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. Deținerile, care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu punctul 100 subpunctul 2) din Regulamentul nr.109/2018 nu sunt incluse.	
0430	14.2.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus Punctele 4 și 104 din Regulamentul nr.109/2018 Punctul 104 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.	
0431	14.3. Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă Punctele 4, 103 și 104 din Regulamentul nr.109/2018	
0432	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 Punctele 4, 103 și 104 din Regulamentul nr.109/2018	

0433	14.3.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus Punctele 4, 104 din Regulamentul nr.109/2018 Punctul 104 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.	
0440	15. Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte Punctele 54, 55 și 62 din Regulamentul nr.109/2018	
0450	15.1. Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă Punctele 54, 55 și 62 din Regulamentul nr.109/2018	
0460	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 Punctele 54, 55 și 62 din Regulamentul nr.109/2018 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, excluzând: (a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin; (b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu punctul 30 subpunctul 6) din Regulamentul nr.109/2018.	
0470	15.1.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus Punctul 55 din Regulamentul nr.109/2018 Punctul 55 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.	
0480	15.2. Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă Punctele 4, 54 și 55 din Regulamentul nr.109/2018	
0490	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 Punctele 4, 54 și 55 din Regulamentul nr.109/2018 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. Deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu punctul 30 subpunctul 6) din Regulamentul nr.109/2018 nu sunt incluse.	
0500	15.2.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus Punctul 55 din Regulamentul nr.109/2018 Punctul 55 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.	
0501	15.3. Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă Punctele 4, 54 și 55 din Regulamentul nr.109/2018	
0502	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 Punctele 4, 54 și 55 din Regulamentul nr.109/2018	

0503	15.3.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus Punctele 4 și 55 din Regulamentul nr.109/2018 Punctul 55 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.	
0504	15A Investiții în fondurile proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă - supuse unei ponderi de risc de 250 % Punctul 67 din Regulamentul nr.109/2018 Cuantumul investițiilor semnificative în fondurile proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar care nu sunt deduse în temeiul punctului 63 din Regulamentul nr.109/2018, dar sunt supuse unei ponderi de risc de 250 % în conformitate cu punctul 67 din Regulamentul nr.109/2018. Cuantumul raportat este cuantumul investițiilor semnificative înainte de aplicarea ponderii de risc.	
0510	16. Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte Punctele 89 și 90 din Regulamentul nr.109/2018	
0520	16.1. Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă Punctele 89 și 90 din Regulamentul nr.109/2018	
0530	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 Punctul 89 din Regulamentul nr.109/2018 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, excluzând: (a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin (punctul 87 subpunctul 4) din Regulamentul nr.109/2018); și (b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu punctul 87 subpunctul 2) din Regulamentul nr.109/2018.	
0540	16.1.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus Punctul 90 din Regulamentul nr.109/2018 Punctul 90 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.	
0550	16.2. Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă Punctele 4, 89 și 90 din Regulamentul nr.109/2018	
0560	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 Punctele 4, 89 și 90 din Regulamentul nr.109/2018 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. Deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu punctul 87 subpunctul 2) din Regulamentul nr.109/2018 nu sunt incluse.	
0570	16.2.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus Punctele 4 și 90 din Regulamentul nr.109/2018 Punctul 90 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași	

	cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.	
0571	16.3. Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă Punctele 4, 89 și 90 din Regulamentul nr.109/2018	
0572	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 Punctele 89 și 90 din Regulamentul nr.109/2018	
0573	16.3.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus Punctele 4 și 90 din Regulamentul nr.109/2018 Punctul 90 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.	
0580	17. Dețineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte Punctele 103 și 104 din Regulamentul nr.109/2018	
0590	17.1. Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă Punctele 103 și 104 din Regulamentul nr.109/2018	
0600	17.1.1. Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă Punctul 103 din Regulamentul nr.109/2018 Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, excluzând: (a) pozițiile aferente angajamentelor de preluare fermă deținute timp de cinci zile lucrătoare sau mai puțin (punctul 100 subpunctul 4) din Regulamentul nr.109/2018); și (b) deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu punctul 100 subpunctul 2) din Regulamentul nr.109/2018.	
0610	17.1.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus Punctul 104 din Regulamentul nr.109/2018 Punctul 104 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.	
0620	17.2. Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă Punctele 4, 103 și 104 din Regulamentul nr.109/2018	
0630	17.2.1. Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă Punctele 4, 103 și 104 din Regulamentul nr.109/2018 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. Deținerile care sunt tratate drept dețineri reciproce în conformitate cu punctul 100 subpunctul 2) din Regulamentul nr.109/2018 nu sunt incluse.	
0640	17.2.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus Punctele 4 și 104 din Regulamentul nr.109/2018 Punctul 104 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași	

	cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.	
0641	17.3. Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă Punctele 4, 103 și 104 din Regulamentul nr.109/2018	
0642	17.3.1. Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă Punctele 4, 103 și 104 din Regulamentul nr.109/2018	
0643	17.3.2. (-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus Punctele 4 și 104 din Regulamentul nr.109/2018 Punctul 104 subpunctul 1) din Regulamentul nr.109/2018 permite compensarea pozițiilor scurte în aceeași expunere-suport cu condiția ca data scadenței poziției scurte să fie aceeași cu data scadenței poziției lungi ori să survină după această dată sau scadența reziduală a poziției scurte să fie de cel puțin un an.	
0650	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 Punctele 59 și 67 din Regulamentul nr.109/2018	
0660	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 Punctul 94 din Regulamentul nr.109/2018	
0670	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 Punctul 108 din Regulamentul nr.109/2018	
0680	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 Punctul 126 din Regulamentul nr.109/2018 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. A se reține faptul că instrumentele respective trebuie, de asemenea, raportate la postul 12.1.	
0690	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 Punctul 126 din Regulamentul nr.109/2018 Banca Națională a Moldovei poate acorda o derogare 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. A se reține faptul că instrumentele respective trebuie, de asemenea, raportate la postul 15.1.	
0700	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 Punctul 126 din Regulamentul nr.109/2018 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. A se reține faptul că aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 13.1.	
0710	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 Punctul 126 din Regulamentul nr.109/2018 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. A se reține faptul că aceste instrumente trebuie, de asemenea, raportate la postul 16.1.	
0720	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 Punctul 126 din Regulamentul nr.109/2018 Banca Națională a Moldovei poate acorda o derogare de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 2 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. A se reține faptul că instrumentele respective trebuie, de asemenea, raportate la postul 14.1.	
0730	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 Punctul 126 din Regulamentul nr.109/2018 Banca Națională a Moldovei poate acorda o derogare de la aplicarea dispozițiilor privind deducerile din fondurile proprii de nivel 2 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. A se reține faptul că instrumentele respective trebuie, de asemenea, raportate la postul 17.1.	
0740	27. Cerința de amortizor combinat Punctul 3 din Regulamentul nr.110/2018	
0750	Amortizorul de conservare a capitalului Punctele 3, 7, 8 și 9 din Regulamentul nr.110/2018 Băncile raportează cuantumul amortizorului de conservare a capitalului, calculat în conformitate cu actul normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent amortizoarelor de capital ale băncilor - Regulamentul nr.110/2018. În conformitate cu punctele 8 și 9 din Regulamentul nr.110/2018, amortizorul de conservare a capitalului este un quantum suplimentar de fonduri proprii de nivel 1 de bază. Datorită faptului că rata de 2,5 % a amortizorului de conservare a capitalului este stabilă, pe acest rând trebuie raportat un quantum.	
0760	Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru	blocat
0770	Amortizorul anticiclic de capital specific băncii Cuantumul raportat reprezintă cuantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare, calculat în conformitate cu actul normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent amortizoarelor de capital ale băncilor - Regulamentul nr.110/2018.	
0780	Amortizorul de risc sistemic Cuantumul raportat reprezintă cuantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare, calculat în	

	conformitate cu actul normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent amortizoarelor de capital ale băncilor - Regulamentul nr.110/2018.	
0800	Amortizorul instituțiilor globale de importanță sistemică Cuantumul raportat reprezintă cuantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare, calculat în conformitate cu actul normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent amortizoarelor de capital ale băncilor - Regulamentul nr.110/2018.	
0810	Amortizorul altor societăți de importanță sistemică Cuantumul raportat reprezintă cuantumul fondurilor proprii necesare pentru îndeplinirea cerințelor respective privind amortizorul de capital la data de raportare, calculat în conformitate cu actul normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent amortizoarelor de capital ale băncilor - Regulamentul nr.110/2018.	
0820	28. Cerințele de fonduri proprii aferente ajustărilor prevăzute de pilonul II Articolul 139 ¹ alineatul (1) litera f) din Legea nr. 202/2017 În cazul în care Banca Națională a Moldovei decide că o instituție trebuie să calculeze cerințe de fonduri proprii suplimentare din motive legate de pilonul II, aceste cerințe de fonduri proprii suplimentare se raportează pe acest rând.	
0830	29. Capital inițial	blocat
0840	30. Fonduri proprii bazate pe cheltuieli generale fixe	blocat
0850	31. Expuneri inițiale, altele decât cele interne	blocat
0860	32. Total expuneri inițiale	blocat
0870	33. Ajustarea la pragul minim înainte de aplicarea plafonului tranzitoriu	blocat
0880	34. Ajustarea la pragul minim după aplicarea plafonului tranzitoriu	blocat
0890	35. Ajustarea la pragul minim „fully loaded” În cazul instituțiilor care fac obiectul pragului minim privind cerințele de capital în conformitate cu punctul 131 ¹ din Regulamentul nr.109/2018	
0900	36. Pragul minim privind cerințele de capital aplicat (%) Pragul minim privind cerințele de capital, exprimat ca procent, aplicat de bancă pentru calcularea valorii ajustării la pragul minim: factorul „x” în temeiul punctului 131 ¹ din Regulamentul nr.109/2018	

1.3. Anexa nr.2 va avea următorul cuprins:

„Anexa 2
la Instrucțiunea cu privire la prezentarea
de către bănci a rapoartelor COREP
în scopuri de supraveghere

Formulare privind riscul de credit

I. Observații generale

1. Pentru abordarea standardizată privind riscul de credit există seturi diferite de formulare.
2. Raportarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție se efectuează ținând cont de următoarele:
 - 2.1. Expunerile față de debitori (contrapărți imediate) și față de furnizorii de protecție care sunt încadrați în aceeași clasă de expuneri se raportează atât ca intrare, cât și ca ieșire la aceeași clasă de expuneri.
 - 2.2. Protecția nefinanțată a creditului nu modifică tipul expunerii.

2.3. În cazul în care o expunere este garantată de o protecție nefinanțată a creditului, partea garantată este desemnată ca o ieșire în clasa de expuneri a debitorului și ca o intrare în clasa de expuneri a furnizorului de protecție. Cu toate acestea, modificarea clasei de expuneri nu atrage după sine modificarea tipului de expuneri.

2.4. Efectul de substituție în cadrul de raportare COREP trebuie să reflecte tratarea ponderii riscului care se aplică efectiv părții garantate a expunerii.

3. Raportarea riscului de credit al contrapărții:

3.1. Expunerile care decurg din pozițiile riscului de credit al contrapărții trebuie raportate în formularele CR SA sau CR IRB indiferent dacă sunt elemente din portofoliul bancar sau din portofoliul de tranzacționare.

II. C 07.00 – Riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: Abordarea standardizată privind cerințele de capital (CR SA)

4. Formularele CR SA furnizează informațiile necesare privind calculul cerințelor de fonduri proprii pentru riscul de credit în conformitate cu abordarea standardizată. Mai precis, acestea oferă informații detaliate despre:

4.1. distribuirea valorilor expunerilor în funcție de diferitele tipuri de expuneri, ponderi de risc și clase de expuneri;

4.2. cuantumul și tipul tehnicilor de diminuare a riscului de credit utilizate pentru reducerea riscurilor.

5. În conformitate cu punctul 11 din Regulamentul nr. 111/2018, fiecare expunere SA se încadrează într-una dintre cele 16 clase de expuneri SA în vederea calculării cerințelor de fonduri proprii.

6. Informațiile cuprinse în CR SA sunt necesare pentru totalul claselor de expuneri și individual pentru fiecare clasă de expuneri din cadrul abordării standardizate. Sumele totale și informațiile din fiecare clasă de expuneri sunt raportate în altă parte.

7. Cu toate acestea, următoarele poziții nu se încadrează în domeniul de aplicare al CR SA:

7.1. expunerile încadrate în clasa de expuneri «elemente reprezentând poziții din securitizare», menționate la punctul 11 subpunctul 12) din Regulamentul nr. 111/2018, care se vor raporta în formularele CR SEC;

7.2. expunerile deduse din fondurile proprii.

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

8.1. riscurile de credit în conformitate cu Regulamentul nr. 111/2018;

8.2. riscul de credit al contrapărții în conformitate cu Regulamentul nr. 220/2025;

8.3. riscul de decontare care rezultă din tranzacții incomplete în conformitate cu Regulamentul nr. 115/2018 în ceea ce privește toate activitățile economice.

9. Formularul include toate expunerile pentru care cerințele de fonduri proprii sunt calculate în conformitate cu Regulamentul nr. 111/2018 și Regulamentul nr. 220/2025. Prin urmare, formularul oferă nu numai informații detaliate privind tipul de expunere (de exemplu, elemente

bilanțiere/extrabilanțiere), dar și informații cu privire la alocarea ponderilor de risc în cadrul respectivelor clase de expuneri.

10. În plus, CR SA include elemente memorandum pe rândurile 0290-0330 pentru a colecta informații suplimentare cu privire la expunerile garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile și la expunerile ADC și expunerile în stare de nerambursare.

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

11.1. față de administrații centrale sau bănci centrale;

11.2. față de administrații regionale sau autorități locale;

11.3. față de entități din sectorul public;

11.4. față de bănci;

11.5. față de societăți;

11.6. expuneri de tip retail.

12. Raportarea elementelor memorandum nu aduce atingere calculului cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor din clasele de expuneri menționate la punctul 11 subpunctele 1)-3) și 6)-8) din Regulamentul nr. 111/2018 sau din clasele de expuneri menționate la punctul 11 subpunctele 9) și 10) din regulamentul respectiv care sunt raportate în formularul CR SA.

13. Rândurile memorandum furnizează informații suplimentare cu privire la structura, în funcție de debitori, a claselor de expuneri „în stare de nerambursare” sau „expuneri garantate cu bunuri imobile și expuneri ADC”. Expunerile trebuie raportate pe aceste rânduri în cazul în care debitorii ar fi fost raportați 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 „expuneri garantate cu bunuri imobile și expuneri ADC”. 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 „expuneri garantate cu bunuri imobile și expuneri ADC”.

14. De exemplu, în cazul în care cuantumul expunerii la risc se calculează în conformitate cu capitolul IV, secțiunea a 14-a din Regulamentul nr. 111/2018 și ajustările de valoare reprezintă mai puțin de 20 %, atunci aceste informații sunt raportate în CR SA, pe rândul 0320, 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 instituție, atunci aceste informații trebuie, de asemenea, raportate pe rândul 0320 din clasa de expuneri „bănci”.

15. Pentru a garanta consecvența clasificării expunerilor în diferitele clase de expuneri menționate la punctul 11 din Regulamentul nr. 111/2018, se aplică următorul proces progresiv:

15.1. într-o primă etapă, expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie trebuie 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;

15.2. 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 asupra expunerii (de

exemplu, garanțiile, instrumentele financiare derivate de credit, metoda simplă a garanțiilor financiare) prin intrări și ieșiri.

16. 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.

17. 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 și expuneri ADC.

18. Punctul 11 din Regulamentul nr. 111/2018 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 poate fi încadrată 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 este singurul. A se nota faptul că 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.

19. 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 expuneri, 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 nr. 111/2018, 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. Prin urmare, rezultatul procesului de încadrare a expunerii în scopuri de raportare trebuie să fie conform cu dispozițiile Regulamentului menționat. Acest lucru nu împiedică băncile să aplice alte proceduri de încadrare internă care pot fi, de asemenea, conforme cu toate dispozițiile relevante ale Regulamentului menționat.

20. O clasă de expuneri trebuie să fie prioritară față de altele în clasamentul de evaluare din schema decizională ramificată (și anume trebuie mai întâi să se evalueze dacă o expunere poate fi atribuită unei clase de expuneri, 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 este un subansamblu al altor clase. Prin urmare, criteriile reprezentate grafic în următoarea schemă decizională ramificată ar funcționa în cadrul unui proces progresiv.

21. Astfel, clasamentul de evaluare din schema decizională ramificată de mai jos respectă următoarea ordine:

21.1. poziții din securitizare;

21.2. expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC);

21.3. expuneri provenind din titluri de capital;

21.4. expuneri în stare de nerambursare;

21.5. expuneri din datorii subordonate;

21.6. expuneri sub formă de obligațiuni garantate (clase de expuneri disociate);

21.7. expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile și expuneri ADC;

21.8. alte elemente;

21.9. expuneri față de bănci și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt;

21.10. 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 multilaterale de dezvoltare; expuneri față de organizații internaționale; expuneri față de bănci; expuneri față de societăți și expuneri de tip retail.

22. În cazul expunerilor sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv și în cazul în care se utilizează abordarea de tip look-through sau abordarea pe bază de mandat (punctele 82¹⁴-82¹⁷ din regulamentul nr. 111/2018), expunerile-suport individuale (în cazul abordării de tip look-through) și grupul individual de expuneri-suport (în cazul abordării pe bază de mandat) sunt luate în considerare și clasificate pe rândul corespunzător al ponderii de risc în funcție de tratamentul acestora, având în vedere că arborele decizional (fără numărul 2) este relevant pentru atribuirea ponderii de risc corespunzătoare. Cu toate acestea, toate expunerile individuale trebuie clasificate în clasa de expuneri „Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC)”.

23. Instrumentele financiare derivate de credit de tipul „al n-lea caz de nerambursare” (n-th-to-default) menționate la punctul 93 din Regulamentul nr. 111/2018 care beneficiază de rating trebuie clasificate 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 pe rândul „Alte ponderi de risc”.

24. 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 ÎNȚIALE ÎNAINTE DE APLICAREA FACTORILOR DE CONVERSIE ÎN CLASELE DE EXPUNERI ALE ABORDĂRII STANDARDIZATE

Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie		
---	--	--

Se poate încadra în clasa de expuneri de la punctul 11 subpunctul 12) din Regulamentul nr. 111/2018?	DA 	Poziții din securitizare
NU 		
Se poate încadra în clasele de expuneri de la punctul 11 subpunctul 14) din Regulamentul nr. 111/2018?	DA 	Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC)
NU 		
Se poate încadra în clasa de expuneri de la punctul 11 subpunctul 15) din Regulamentul nr. 111/2018?	DA 	Expuneri provenind din titluri de capital
NU 		
Se poate încadra în clasa de expuneri de la punctul 11 subpunctul 10) din Regulamentul nr. 111/2018?	DA 	Expuneri în stare de nerambursare
NU 		
Se poate încadra în clasa de expuneri de la punctul 11 subpunctul 11 ¹⁾ din Regulamentul nr. 111/2018?	DA 	Expuneri din datorii subordonate
NU 		
Se poate încadra în clasele de expuneri de la punctul 11 subpunctul 11 ²⁾ din Regulamentul nr. 111/2018?	DA 	Expuneri sub formă de obligațiuni garantate
NU 		
Se poate încadra în clasa de expuneri de la punctul 11 subpunctul 9) din Regulamentul nr. 111/2018?	DA 	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile și expuneri ADC
NU 		
Se poate încadra în clasa de expuneri de la punctul 11 subpunctul 16) din Regulamentul nr. 111/2018?	DA 	Alte elemente
NU 		

Se poate încadra în clasa de expuneri de la punctul 11 subpunctul 13) din Regulamentul nr. 111/2018?	DA 	Expuneri față de bănci și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt
NU 		
Clasele de expuneri de mai jos sunt dissociate între ele. Prin urmare, încadrarea într-una dintre aceste clase este simplă. 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 multilaterale de dezvoltare Expuneri față de organizații internaționale Expuneri față de bănci Expunerile față de societăți Expuneri de tip retail		

III. Clarificări privind domeniul de aplicare al anumitor clase de expuneri menționate la punctul 11 din Regulamentul nr. 111/2018

25. Clasa de expuneri „OPC”

În cazul în care se recurge la opțiunea menționată la punctele 82¹⁵ - 82¹⁷ din Regulamentul nr. 111/2018, expunerile sub formă de unități sau acțiuni deținute în OPC se raportează ca elemente bilanțiere, în conformitate cu punctul 5 a regulamentului menționat.

26. Clasa de expuneri „Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile și expuneri ADC”

În scopul raportării, clasa de expuneri menționată la punctul 11 subpunctul 9) din Regulamentul nr. 111/2018 este defalcată în clase de subexpuneri:

26.1. expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – non-IPRE (bunuri imobile care nu generează venituri) (garantate):

expuneri non-IPRE tratate în conformitate cu punctele 69-69² din Regulamentul nr. 111/2018;

26.2. expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – non-IPRE (negarantate): punctul 69³ din Regulamentul nr. 111/2018;

26.3. expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – altele – non-IPRE:

expuneri care nu îndeplinesc condițiile de la punctele 67 - 67² din Regulamentul nr. 111/2018 sau orice parte a unei expuneri non-ADC care depășește valoarea nominală a dreptului de ipotecă asupra bunului imobil, astfel cum se menționează la punctul 65 subpunctul 1) din Regulamentul nr. 111/2018;

26.4. expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – IPRE (bunuri imobile care generează venituri):

a) punctele 70-70² din Regulamentul nr. 111/2018

b) expuneri IPRE care îndeplinesc oricare dintre condițiile prevăzute la punctul 66 subpunctul 1) litera b) din Regulamentul nr. 111/2018;

c) expuneri IPRE în cazul cărora se aplică derogarea prevăzută la punctul 70² din Regulamentul nr. 111/2018

26.5. expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – altele – IPRE:

expuneri care nu îndeplinesc condițiile de la punctele 67-67² din Regulamentul nr. 111/2018 sau orice parte a unei expuneri non-ADC care depășește valoarea nominală a dreptului de ipotecă asupra bunului imobil, astfel cum se menționează la punctul 65 subpunctul 1) din Regulamentul nr. 111/2018;

26.6. expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE (garantate):

expuneri non-IPRE tratate în conformitate cu punctele 71-71² din Regulamentul nr. 111/2018;

26.7. expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE (negarantate):

punctul 71³ din Regulamentul nr. 111/2018.

26.8. expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale – altele – non-IPRE:

expuneri care nu îndeplinesc condițiile de la punctele 67-67² din Regulamentul nr. 111/2018 sau orice parte a unei expuneri non-ADC care depășește valoarea nominală a dreptului de ipotecă asupra bunului imobil, astfel cum se menționează la punctul 65 subpunctul 1) din Regulamentul nr. 111/2018;

26.9. expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE:

punctele 72-72² din Regulamentul nr. 111/2018 expuneri IPRE în cazul cărora se aplică derogarea prevăzută la punctul 72² din Regulamentul nr. 111/2018

26.10. expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale – altele – IPRE:

expuneri care nu îndeplinesc condițiile de la punctele 67-67² din Regulamentul nr. 111/2018 sau orice parte a unei expuneri non-ADC care depășește valoarea nominală a dreptului de ipotecă asupra bunului imobil, astfel cum se menționează la punctul 65 subpunctul 2) din Regulamentul nr. 111/2018;

26.11. expuneri aferente achizițiilor de terenuri, dezvoltării și construcțiilor (în continuare expuneri ADC): punctele 72⁴-72⁵ din Regulamentul nr. 111/2018

27. Clasa de expuneri „Societăți”

În scopuri de raportare, această clasă de expuneri a fost defalcată în două clase de subexpuneri (Societăți – Altele și Societăți – Finanțări specializate, astfel cum sunt definite la punctele 60¹-60⁸ din Regulamentul nr. 111/2018).

28. Clasa „Expuneri provenind din titluri de capital”

În scopuri de raportare, această clasă de expuneri include expuneri astfel cum sunt cele definite la punctele 84-86⁶ din Regulamentul nr. 111/2018. Rândul 0280 „Alte ponderi de risc” se utilizează pentru a raporta expunerile care nu fac obiectul ponderilor de risc enumerate în formular.

Formularul raportului C 07.00

Codul băncii _____

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

Clasele de expuneri SA

Cod poziție	Clasele de expuneri din SA	Expuner ea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie	(–) Ajustări le de valoare și provizio anele asociate expuner ii inițiale	Expune rea fără ajustări le de valoare și fără provizio ane	Tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii			
					Protecția nefinanțată a creditului: valori ajustate (Ga)		Protecția finanțată a creditului	
					(–) Garanți i	(–) instrume nte financiar e derivate de credit	(–) garanții financiar e: metoda simplă	(–) alte tipuri de protecții e finanțat ă a creditul ui
		0010	0030	0040	0500	0060	0070	0080
0010	EXPUNERI TOTALE							
0011	din care: expuneri față de bănci centrale							
0015	din care: expuneri în stare de nerambursare din clasa de expuneri „OPCuri” și „expuneri provenind din titluri de capital”							
0020	din care: IMM-uri							
0030	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor							
0035	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a infrastructurii							
0050	din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate							
0060	din care: expuneri din cadru abordării standardizate cu aprobarea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare							

	progresivă a abordării IRB							
0061	din care: expuneri IPRE care îndeplinesc oricare dintre condițiile prevăzute la punctul 66 subpunctul 1) lit. b) din Regulamentul nr. 111/2018							
0062	din care: expuneri IPRE în cazul cărora se aplică derogarea prevăzută la punctul 70 ² din Regulamentul nr. 111/2018							
0063	din care: expuneri IPRE în cazul cărora se aplică derogarea prevăzută la punctul 72 ² din Regulamentul nr. 111/2018							
0064	din care: expuneri din cadrul abordării IRB							
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:								
0070	Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit							
0080	Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit							
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții	x	x	x	x	x	x	x
0090	Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare	x	x	x	x	x	x	x
0100	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC	x	x	x	x	x	x	x
0110	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare	x	x	x	x	x	x	x
0120	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC	x	x	x	x	x	x	x
0130	Din seturi de compensări contractuale între produse diferite	x	x	x	x	x	x	x
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:								
0140	0%				x	x	x	x

0150	2%				X	X	X	X
0160	4%				X	X	X	X
0170	10%				X	X	X	X
0180	20%				X	X	X	X
0185	30%				X	X	X	X
0190	35%				X	X	X	X
0195	40%				X	X	X	X
0196	45%				X	X	X	X
0200	50%				X	X	X	X
0205	60%				X	X	X	X
0210	70%	X	X	X	X	X	X	X
0220	75%				X	X	X	X
0225	80%				X	X	X	X
0226	90%				X	X	X	X
0230	100%				X	X	X	X
0231	105%				X	X	X	X
0232	110%				X	X	X	X
0235	130%				X	X	X	X
0240	150%				X	X	X	X
0250	250%				X	X	X	X
0260	370%	X	X	X	X	X	X	X
0265	400%				X	X	X	X
0270	1000%				X	X	X	X
0280	Alte ponderi de risc				X	X	X	X
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE (OPC):								
0281	Abordarea de tip look-through							
0282	Abordarea pe bază de mandat							
0283	Abordarea de rezervă (fall-back)							
ELEMENTE MEMORANDUM								
0290	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale				X	X	X	X
0300	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100%				X	X	X	X
0310	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative				X	X	X	X
0320	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150%				X	X	X	X
0330	Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)				X	X	X	X

Cod poziție	Clasele de expuneri din SA			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*)
		Substituția expunerii ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit			Ajustare a de volatilitate aplicată expunerii	(–) Valoarea ajustată a garanției financiare (Cvam)		
		(–) total ieșiri	total intrări (+)					
		0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150
0010	EXPUNERI TOTALE							
0011	din care: expuneri față de bănci centrale							
0015	din care: expuneri în stare de nerambursare din clasa de expuneri „OPCuri” și „expuneri provenind din titluri de capital”							
0020	din care: IMM-uri							
0030	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor							
0035	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a infrastructurii							
0050	din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate							
0060	din care: expunerile din cadrul abordării standardizate cu aprobarea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB							

0061	din care: expuneri IPRE care îndeplinesc oricare dintre condițiile prevăzute la punctul 66 subpunctul 1) lit. b) din Regulamentul nr. 111/2018							
0062	din care: expuneri IPRE în cazul cărora se aplică derogarea prevăzută la punctul 70 ² din Regulamentul nr. 111/2018							
0063	din care: expuneri IPRE în cazul cărora se aplică derogarea prevăzută la punctul 72 ² din Regulamentul nr. 111/2018							
0064	din care: expuneri din cadrul abordării IRB							
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:								
0070	Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit							
0080	Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit							
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții	x	x	x	x	x	x	x
0090	Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare	x	x	x	x	x	x	x
0100	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC	x	x	x	x	x	x	x
0110	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare	x	x	x	x	x	x	x
0120	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC	x	x	x	x	x	x	x
0130	Din seturi de compensări contractuale între produse diferite	x	x	x	x	x	x	x
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:								

0140	0%	x	x	x	x	x	x	
0150	2%	x	x	x	x	x	x	
0160	4%	x	x	x	x	x	x	
0170	10%	x	x	x	x	x	x	
0180	20%	x	x	x	x	x	x	
0185	30%	x	x	x	x	x	x	
0190	35%	x	x	x	x	x	x	
0195	40%	x	x	x	x	x	x	
0196	45%	x	x	x	x	x	x	
0200	50%	x	x	x	x	x	x	
0205	60%	x	x	x	x	x	x	
0210	70%	x	x	x	x	x	x	
0220	75%	x	x	x	x	x	x	
0225	80%	x	x	x	x	x	x	
0226	90%	x	x	x	x	x	x	
0230	100%	x	x	x	x	x	x	
0231	105%	x	x	x	x	x	x	
0232	110%	x	x	x	x	x	x	
0235	130%	x	x	x	x	x	x	
0240	150%	x	x	x	x	x	x	
0250	250%	x	x	x	x	x	x	
0260	370%	x	x	x	x	x	x	x
0265	400%	x	x	x	x	x	x	
0270	1000%	x	x	x	x	x	x	
0280	Alte ponderi de risc	x	x	x	x	x	x	
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE (OPC):								
0281	Abordarea de tip look-through							
0282	Abordarea pe bază de mandat							
0283	Abordarea de rezervă (fall-back)							
ELEMENTE MEMORANDUM								
0290	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale	x	x	x	x	x	x	
0300	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100%	x	x	x	x	x	x	
0310	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative	x	x	x	x	x	x	

0320	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150%	x	x	x	x	x	x	
0330	Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)	x	x	x	x	x	x	

Cod poziție	Clasele de expuneri din SA	Defalcarea, pe factori de conversie, a valorii ajustate integral a expunerii aferente elementelor extrabilanțiere							Valoarea expunerii		
		0%	10%	20%	40%	50 %	100 %	Măsuri tranzitorii pentru angajamentele care pot fi revocate necondiționat		din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții	
											din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții, cu excluderea expunerilor compensate printr-o CPC
x		0160	0165	0170	0175	0180	0190	0195	0200	0210	0211
0010	EXPUNERI TOTALE										x
0011	din care: expuneri față de bănci centrale										x
0015	din care: expuneri în stare de nerambursare din clasa de expuneri „OPCuri” și „expuneri provenind din titluri de capital”										x
0020	din care: IMM-uri										x
0030	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor										x
0035	din care: expuneri aflate sub incidența										x

	factorului de sprijinire a infrastructurii										
0050	din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate										x
0060	din care: expunerile din cadrul abordării standardizate cu aprobarea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB										x
0061	din care: expuneri IPRE care îndeplinesc oricare dintre condițiile prevăzute la punctul 66 subpunctul 1) lit. b) din Regulamentul nr. 111/2018										x
0062	din care: expuneri IPRE în cazul cărora se aplică derogarea prevăzută la punctul 70 ² din Regulamentul nr. 111/2018										x
0063	din care: expuneri IPRE în cazul cărora se aplică derogarea prevăzută la punctul 72 ² din Regulamentul nr. 111/2018										x
0064	din care: Expuneri din cadrul abordării IRB										x

DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:

0070	Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit	x	x	x	x	x	x	x		x	x
0080	Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit									x	x
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
0090	Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare	x	x	x	x	x	x	x			
0100	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC	x	x	x	x	x	x	x			x
0110	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare	x	x	x	x	x	x	x			
0120	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC	x	x	x	x	x	x	x			x
0130	Din seturi de compensări contractuale între produse diferite	x	x	x	x	x	x	x			
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:											
0140	0%										
0150	2%										
0160	4%										
0170	10%										
0180	20%										
0185	30%										
0190	35%										
0195	40%										
0196	45%										
0200	50%										
0205	60%										

0210	70%										
0220	75%										
0225	80%										
0226	90%										
0230	100%										
0231	105%										
0232	110%										
0235	130%										
0240	150%										
0250	250%										
0260	370%	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
0265	400%										
0270	1000%										
0280	Alte ponderi de risc										
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE (OPC):											
0281	Abordarea de tip look-through										x
0282	Abordarea pe bază de mandat										x
0283	Abordarea de rezervă (fall-back)										x
ELEMENTE MEMORANDUM											
0290	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale										x
0300	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100%										x
0310	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative										x
0320	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150%										x
0330	Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)										x

Cod poziție	Clasele de expuneri din SA	Cuantumul ponderat la risc al expunerii înainte de aplicarea factorului de sprijinire și de luare în calcul a neconcordanței valutare	(-) Ajustarea cuantumul ui ponderat la risc al expunerii ca urmare a factorului de sprijinire a IMM-urilor	(-) Ajustarea cuantumul ui ponderat la risc al expunerii ca urmare a factorului de sprijinire a infrastructurii	Cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorului de sprijinire și luarea în calcul a neconcordanței valutare		Element memorandum: RWEA legat de impactul aplicării dispozițiilor tranzitorii privind factorul de conversie a creditului pentru angajamentele care pot fi revocate necondiționat
						din care: cu o evaluare a creditului i efectuată de o societate externă de evaluare a creditului i desemnată	
		0215	0216	0217	0220	0230	0241
0010	EXPUNERI TOTALE				Celulă legată de CA		x
0011	din care: expuneri față de bănci centrale					x	x
0015	din care: expuneri în stare de nerambursare din clasa de expuneri „OPCuri” și „expuneri provenind din titluri de capital”					x	x
0020	din care: IMM-uri					x	x
0030	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor					x	x

0035	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a infrastructurii					X	X
0050	din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate					X	X
0060	din care: expunerile din cadrul abordării standardizate cu aprobarea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB					X	X
0061	din care: Expuneri IPRE care îndeplinesc oricare dintre condițiile prevăzute la punctul 66 subpunctul 1) lit. b) din Regulamentul nr. 111/2018					X	X
0062	din care: expuneri IPRE în cazul cărora se aplică derogarea prevăzută la punctul 70 ² din Regulamentul nr. 111/2018					X	X
0063	din care: expuneri IPRE în cazul cărora se aplică derogarea prevăzută la punctul 72 ² din Regulamentul nr. 111/2018					X	X
0064	din care: expuneri din					X	X

	cadrul abordării IRB						
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:							
0070	Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit					X	X
0080	Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit					X	X
	Expuneri/tranza cții supuse riscului de credit al contrapărții	X	X	X	X	X	X
0090	Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare					X	X
0100	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC					X	X
0110	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare					X	X
0120	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC					X	X
0130	Din seturi de compensări contractuale între produse diferite					X	X
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:							
0140	0%						X
0150	2%						X
0160	4%						X
0170	10%						X
0180	20%						X
0185	30%						X

0190	35%						X
0195	40%						X
0196	45%						X
0200	50%						X
0205	60%						X
0210	70%						X
0220	75%						X
0225	80%						X
0226	90%						X
0230	100%						X
0231	105%						X
0232	110%						X
0235	130%						X
0240	150%						X
0250	250%						X
0260	370%	X	X	X	X	X	X
0265	400%						X
0270	1000%						X
0280	Alte ponderi de risc						X
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE (OPC):							
0281	Abordarea de tip look-through						X
0282	Abordarea pe bază de mandat						X
0283	Abordarea de rezervă (fall-back)						X
ELEMENTE MEMORANDUM							
0290	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale					X	X
0300	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100%				X	X	X
0310	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative					X	X
0320	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei				X	X	X

	ponderi de risc de 150%						
0330	Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)					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	
0010	Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie Valoarea expunerii calculată în conformitate cu punctele 5 - 10 din Regulamentul nr. 111/2018 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 6 din Regulamentul nr. 111/2018; Pentru instrumentele financiare derivate, 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, expunerea inițială corespunde valorii expunerii aferente riscului de credit al contrapărții (a se vedea instrucțiunile pentru coloana 0210). Valorile expunerilor pentru contractele de leasing fac obiectul dispozițiilor punctului 94 din Regulamentul nr. 111/2018. În special, valoarea reziduală se include la valoarea sa contabilă (și anume valoarea reziduală actualizată estimată la sfârșitul perioadei de leasing). În cazul compensării bilanțiere prevăzute la punctul 65 a Regulamentului nr. 112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci (în continuare Regulamentul nr. 112/2018), valorile expunerilor se raportează conform garanțiilor în numerar primite.	
0030	(-) Ajustările de valoare și provizioanele asociate expunerii inițiale Punctele 5 - 10 din Regulamentul nr. 111/2018 Ajustările de valoare și provizioanele pentru pierderile de credit realizate în conformitate cu cadrul contabil sub incidența căruia se află entitatea raportoare, precum și ajustările de valoare prudențiale	
0040	Expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioane Suma coloanelor 010 și 030.	
0050-0100	Tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii Tehnicile de diminuare a riscului de credit în sensul definiției din punctul 3 a Regulamentului nr. 112/2018, care reduc riscul de credit asociat unei expuneri sau unor expuneri prin substituția expunerilor, astfel cum sunt definite mai jos la rubrica „Substituția expunerii ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit”. Garanțiile reale care 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.	

	În aceste coloane trebuie raportate garanții reale, încorporate în conformitate cu metoda simplă a garanțiilor financiare și protecția eligibilă nefinanțată a creditului.	
0050-0060	Protecția nefinanțată a creditului: valori ajustate (Ga) Capitolul IX secțiunea a 2-a din Regulamentul nr. 112/2018 Punctul 127 din Regulamentul nr. 112/2018 conține formula de calcul pentru valoarea ajustată Ga a protecției nefinanțate a creditului.	
0050	(-) Garanții Punctul 37 din Regulamentul nr. 112/2018 Protecția nefinanțată a creditului, astfel cum este definită la punctul 3 din Regulamentul nr. 112/2018, diferită de instrumentele financiare derivate de credit.	
0060	(-) Instrumente financiare derivate de credit Capitolele V și V ¹ din Regulamentul nr. 112/2018	
0070-0080	Protecția finanțată a creditului Acele coloane se referă la protecția finanțată a creditului, astfel cum este definită la punctul 3 din Regulamentul nr. 112/2018, și supusă normelor prevăzute în conformitate cu capitolul III secțiunile a 2-a, a 3-a și a 5-a din Regulamentul menționat. Quantumurile nu includ acordurile-cadru de compensare (deja incluse în expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie). Investițiile în instrumentele de tip „credit linked note” menționate în titlul IV, Capitolul VIII, secțiunea 1 din Regulamentul nr. 112/2018 și pozițiile de compensare din bilanț care rezultă din acordurile de compensare bilanțieră eligibile, în conformitate cu capitolul III, secțiunea 1 și punctul 65 din Regulamentul nr. 112/2018, trebuie tratate drept garanții în numerar.	
0070	(-) Garanții financiare: metoda simplă Punctele 73, 74 și 75 din Regulamentul nr. 112/2018	
0080	(-) Alte tipuri de protecție finanțată a creditului Capitolul VIII, secțiunea a 10-a din Regulamentul nr. 112/2018.	
0090-0100	Substituția expunerii ca urmare a aplicării tehnicilor de diminuare a riscului de credit Punctele 76, 114, 115 și Capitolul IX, secțiunea a 2 ¹ -a din Regulamentul nr. 112/2018 Ieșirile corespund părții garantate G _A a expunerii fără ajustările de valoare și fără provizioane, care se deduce din clasa expunerilor debitorului și ulterior se alocă clasei de expuneri a furnizorului de protecție. Acest quantum trebuie considerat ca o intrare în clasa de expuneri a furnizorului de protecție. Intrările și ieșirile aferente aceleiași clase de expuneri trebuie să fie, de asemenea, raportate. Expunerile determinate de posibile intrări din alte formulare și ieșiri către alte formulare trebuie să fie luate în considerare.	
0110	Expunerea netă după efectele de substituție ale diminuării riscului de credit înainte de aplicarea factorilor de conversie Quantumul 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	
0120-0140	Tehnicile de diminuare a riscului de credit care afectează quantumul expunerii. Protecția finanțată a creditului, metoda extinsă a garanțiilor financiare Capitolul VIII secțiunile a 5-a, a 6-a, a 7-a, a 8-a și a 9-a din Regulamentul nr. 112/2018. Aici sunt incluse, de asemenea, instrumentele de tip "credit linked note" (punctele 66 și 67 din Regulamentul menționat) 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 nr. 112/2018 sunt tratate drept garanții în numerar. Efectul acoperirii cu garanții reale pe care îl are metoda extinsă a garanțiilor financiare aplicată unei expunerii 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 nr. 112/2018.	
0120	Ajustarea de volatilitate aplicată expunerii Punctele 87- 90 din Regulamentul nr. 112/2018 Cuantumul care trebuie raportat este dat de impactul ajustării de volatilitate aplicate expunerii ($Eva-E$) = $E \cdot He$	
0130	(-) Valoarea ajustată a garanției financiare (Cvam) Punctul 126 din Regulamentul nr. 112/2018 Pentru operațiunile din portofoliul de tranzacționare se includ garanțiile financiare și mărfurile eligibile pentru expunerile portofoliului de tranzacționare în conformitate cu punctele 98 -104 din Regulamentul nr. 220/2025. Cuantumul care trebuie raportat corespunde formulei $Cvam = C \cdot (1 - Hc - Hfx) \cdot (t - t^*) / (T - t^*)$. Pentru definiția C, Hc, Hfx, t, T și t^* , a se vedea Titlurile IV și V din Regulamentul nr. 112/2018.	
0140	(-) din care: ajustările de volatilitate și de scadență Punctele 84-86 și 126 din Regulamentul nr. 112/2018 Cuantumul care trebuie raportat corespunde impactului comun al ajustărilor de volatilitate și de scadență $(Cvam-C) = C \cdot [(1 - Hc - Hfx) \cdot (t - t^*) / (T - t^*) - 1]$, unde impactul ajustării de volatilitate este $(Cva-C) = C \cdot [(1 - Hc - Hfx) - 1]$, iar impactul ajustărilor de scadență este $(Cvam-Cva) = C \cdot (1 - Hc - Hfx) \cdot [(t - t^*) / (T - t^*) - 1]$.	
0150	Valoarea ajustată integral a expunerii (E*) Punctul 71, punctele 87-92 ¹ și punctele 106 și 107 din Regulamentul nr. 112/2018.	
0160-0195	Defalcarea, pe factori de conversie, a valorii ajustate integral a expunerii aferente elementelor extrabilanțiere Punctele 5 - 10 din Regulamentul nr. 111/2018 A se vedea, de asemenea, punctele 76-78 și punctele 106 și 107 din Regulamentul nr. 112/2018. Cifrele raportate sunt valorile ajustate integral ale expunerii înainte de aplicarea factorului de conversie. 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 neautorizată este mai mare.	
0200	Valoarea expunerii Punctele 5 -10 din Regulamentul nr. 111/2018 și Capitolele VI și VII din Regulamentul nr. 112/2018. 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 punctele 5 – 21, Capitolul IV din Regulamentul nr. 111/2018. Valorile expunerilor pentru contractele de leasing fac obiectul dispozițiilor punctului 94 din Regulamentul nr. 111/2018. În special, valoarea reziduală se include la valoarea reziduală actualizată, după luarea în considerare a ajustărilor de valoare, a tuturor factorilor de diminuare a riscului de credit și a factorilor de conversie a creditului. Valorile expunerilor pentru expunerile supuse riscului de credit al contrapărții sunt aceleași cu cele raportate în coloana 0210.	
0210	Din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții	

	Valoarea expunerii pentru expunerile supuse riscului de credit al contrapărții, calculată în conformitate cu metodele prevăzute în Regulamentul nr. 220/2025, care reprezintă cuantumul relevant pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor, cu alte cuvinte după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit și luând în considerare deducerea pierderii rezultate din ajustarea valorii creditului, astfel cum este menționată la punctele 13-15 din regulamentul respectiv. Valoarea expunerii pentru tranzacțiile în care a fost identificat un risc specific de corelare defavorabilă trebuie determinată în conformitate cu Capitolul IX, Secțiunea a 7-a din Regulamentul nr. 220/2025. 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 de pe rândurile 0090-0130, 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. În acest scop, se utilizează valoarea expunerii după diminuarea riscului de credit în conformitate cu instrucțiunile pentru coloana 0160 din formularul C 34.02.	
0211	din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții, excluzând expunerile compensate printr-o CPC Expunerile raportate în coloana 0210, cu excepția expunerilor care decurg din contractele și tranzacțiile enumerate la punctele 125 și 126 din Regulamentul nr. 220/2025, atât timp cât sunt în derulare cu o contraparte centrală (în continuare - CPC), inclusiv tranzacțiile legate de o CPC definite la punctul 3 din Regulamentul nr. 220/2025.	
0215	Cuantumul ponderat la risc al expunerii înainte de aplicarea factorului de sprijinire și de luare în calcul a neconcordanței valutare Punctele 12 – 17 din Regulamentul nr. 111/2018, fără a ține cont de factorii de sprijinire a IMM-urilor în conformitate cu capitolele V și V¹ din Regulamentul nr. 111/2018. Cuantumul ponderat la risc al expunerii aferente valorii reziduale a activelor în sistem de leasing face obiectul punctului 94 din Regulamentul nr. 111/2018 și se calculează în conformitate cu formula „$1/t \times 100 \% \times \text{valoarea reziduală}$”. În special, valoarea reziduală este valoarea reziduală neactualizată estimată la sfârșitul perioadei de leasing, care este reevaluată periodic pentru a se asigura că este în permanență adecvată.	
0216	(-) Ajustarea cuantumului ponderat la risc al expunerii ca urmare a factorului de sprijinire a IMM-urilor Deducerea diferenței dintre cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor care nu se află în stare de nerambursare față de un IMM (RWEA), care se calculează în conformitate cu Regulamentul nr. 111/2018 și RWEA* în conformitate cu punctul 95 din regulamentul respectiv.	
0217	(-) Ajustarea cuantumului ponderat la risc al expunerii ca urmare a factorului de sprijinire a infrastructurii Deducerea diferenței dintre cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor calculate în conformitate cu Regulamentul nr. 111/2018 și RWEA ajustat pentru riscul de credit aferent expunerilor față de entități care operează sau finanțează structuri fizice sau facilități, sisteme și rețele care oferă sau sprijină servicii publice esențiale în conformitate cu Capitolul V¹ din regulamentul respectiv.	
0220	Cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorului de sprijinire și de luare în calcul a neconcordanței valutare Punctele 12 – 17 din Regulamentul nr. 111/2018, ținând cont de factorii de sprijinire a IMM-urilor în conformitate cu capitolele V și V¹ din Regulamentul nr. 111/2018.	

	Cuantumul ponderat la risc al expunerii aferente valorii reziduale a activelor în sistem de leasing face obiectul punctului 94 din Regulamentul nr. 111/2018 și se calculează în conformitate cu formula „ $1/t \times 100 \% \times \text{valoarea reziduală}$ ”. În special, valoarea reziduală este valoarea reziduală neactualizată estimată la sfârșitul perioadei de leasing, care este reevaluată periodic pentru a se asigura că este în permanență adecvată. În cazul unei neconcordanțe de monede, impactul trebuie reflectat în RWEA raportat în această coloană.	
0230	din care: cu o evaluare a creditului efectuată de o societate de evaluare externă a creditului desemnată Punctul 11 subpunctele 1)-4), 6), 7), 11 ²), 13), 14) și 16) din Regulamentul nr. 111/2018	
0241	ELEMENT MEMORANDUM: RWEA legat de impactul aplicării dispozițiilor tranzitorii privind factorul de conversie a creditului pentru angajamentele care pot fi revocate necondiționat	blocat

Codul rândului	Instrucțiuni	
0010	Expuneri totale	
0011	din care: expuneri față de bănci centrale Punctul 11 subpunctul 1) din Regulamentul nr. 111/2018.	
0015	din care: expuneri în stare de nerambursare din clasa de expuneri „OPC-uri” și „expuneri provenind din titluri de capital” Punctele 73-75 din Regulamentul nr. 111/2018 Acest rând se raportează numai în clasele „Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC)” și „Expuneri provenind din titluri de capital”. O expunere enumerată la punctul 11 subpunctul 14) din Regulamentul nr. 111/2018 trebuie încadrată în clasa de expuneri „OPC”, iar o expunere enumerată la punctele 84-86 ⁶ din regulamentul menționat, trebuie încadrată în clasa de expuneri „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 73-75 din Regulamentul nr. 111/2018.	
0020	din care: IMM-uri Toate expunerile față de IMM-uri se raportează aici.	
0030	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor Numai expunerile care îndeplinesc cerințele de la capitolul V din Regulamentul nr. 111/2018.	
0035	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a infrastructurii Numai expunerile care îndeplinesc cerințele de la capitolul V ¹ din Regulamentul nr. 111/2018 se raportează aici.	
0050	din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate Expunerile cărora li s-a aplicat abordarea standardizată în conformitate cu capitolul 1, secțiunea 7 a Regulamentului privind tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating	
0060	din care: expuneri din cadrul abordării standardizate cu aprobarea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB Punctele 36 și 37 din Regulamentul privind tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating	

0061	din care: expuneri IPRE care îndeplinesc oricare dintre condițiile prevăzute la punctul 66 subpunctul 1) lit. b) din Regulamentul nr. 111/2018 Trebuie raportate doar în clasa de subexpuneri „garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – IPRE”.	
0062	din care: Expuneri IPRE în cazul cărora se aplică derogarea prevăzută la punctul 70² din Regulamentul nr. 111/2018 Trebuie raportate doar în clasa de subexpuneri „garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – IPRE”.	
0063	din care: expuneri IPRE în cazul cărora se aplică derogarea prevăzută la punctul 72² din Regulamentul nr. 111/2018 Trebuie raportate doar în clasa de subexpuneri „Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE”.	
0064	din care: expuneri din cadrul abordării IRB Trebuie raportate doar în subclasa de expuneri „Expuneri provenind din titluri de capital”.	
0070-0130	Defalcarea expunerilor totale pe tipuri de expunere 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 și expuneri supuse riscului de credit al contrapărții. Expunerile față de riscul de credit al contrapărții care decurg din portofoliul de tranzacționare al băncii, astfel cum sunt menționate la punctul 132 subpunctul 4) a Regulamentului 109/2018 și la Capitolul VII a Regulamentului nr. 220/20025, se atribuie expunerilor care sunt supuse riscului de credit al contrapărții. Băncile care aplică punctul 135 a Regulamentului nr. 109/2018 își defalcă, de asemenea, pozițiile din „portofoliul de tranzacționare” menționat la punctul 132 subpunctul 2) din regulamentul 109/2018, pe baza criteriilor prevăzute mai jos, în expuneri bilanțiere supuse riscului de credit, expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit și expuneri supuse riscului de credit al contrapărții.	
0070	Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit Expunerile supuse riscului de credit al contrapărții se raportează pe rândurile 0090-0130 și, prin urmare, nu se raportează pe acest rând. Tranzacțiile incomplete prevăzute la punctul 9 din Regulamentul nr. 115/2018 (dacă nu sunt deduse) nu constituie un element bilanțier, cu toate acestea, se raportează la acest rând.	
0080	Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit Pozițiile extrabilanțiere cuprind elementele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr. 111/2018. Expunerile supuse riscului de credit al contrapărții se raportează pe rândurile 0090-0130 și, prin urmare, nu se raportează pe acest rând.	
0090-0130	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții Tranzacțiile supuse riscului de credit al contrapărții, și anume instrumentele financiare derivate, 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.	
0090	Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare Seturile de compensare care conțin doar operațiuni de finanțare prin instrumente financiare (în continuare SFT), astfel cum sunt definite la punctul 5.2. din Regulamentul nr. 176/2025 privind efectul de levier.	

	SFT-urile care sunt incluse într-un set de compensare contractuală între produse diferite și, prin urmare, raportate pe rândul 0130 nu trebuie raportate pe acest rând.	
0100	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC Contractele și tranzacțiile enumerate la punctul 125 din Regulamentul nr. 220/2025 atât timp cât sunt în derulare cu o contraparte centrală calificată (în continuare CPCC), astfel cum este definită la punctul 3 al regulamentului respectiv, inclusiv tranzacțiile legate de o CPCC, pentru care cuantumul ponderat la risc ale expunerilor sunt calculate în conformitate cu capitolul VIII din același regulament. O tranzacție legată de o CPCC are același sens ca o tranzacție legată de o CPC, definită la punctul 3, atunci când CPC este o CPCC.	
0110	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare Seturi de compensare care conțin numai instrumente financiare derivate enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018. Tranzacțiile cu termen lung de decontare definite la punctul 3 din Regulamentul nr. 220/2025. Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare care sunt incluse într-o compensare contractuală între produse diferite și, prin urmare, raportate în rândul 0130, nu trebuie raportate în acest rând.	
0120	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0100	
0130	Din seturi de compensări contractuale între produse diferite Seturile de compensare care conțin tranzacții cu diferite categorii de produse, și anume instrumente financiare derivate și SFT-uri, pentru care există un acord de compensare contractuală între produse diferite, astfel cum este definit la punctul 3 din Regulamentul nr. 220/2025.	
0140-0280	Defalcarea expunerilor pe ponderi de risc	
0140	0%	
0150	2% Punctul 145 din Regulamentul nr. 220/2025	
0160	4% Punctul 144 din Regulamentul nr. 220/2025	
0170	10%	
0180	20%	
0185	30%	
0190	35%	
0195	40%	
0196	45%	
0200	50%	
0205	60%	
0210	70% Punctul 108 ² subpunctul 4) din Regulamentul nr. 112/2018	
0220	75%	
0225	80%	
0226	90%	
0230	100%	
0231	105%	
0232	110%	
0235	130%	

0240	150%	
0250	250% Punctul 84 ³ din Regulamentul nr. 111/2018 și punctul 67 din Regulamentul 109/2018	
0260	370%	blocat
0265	400%	
0270	1000% Capitolul III din Regulamentul nr. 115/2018	
0280	Alte ponderi de risc 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. Punctele 12-17 din Regulamentul nr. 111/2018 Instrumentele financiare derivate de credit de tipul „n-th-to-default” care nu beneficiază de rating din cadrul abordării standardizate (punctul 93 din Regulamentul nr. 111/2018) se raportează la acest rând în clasa de expuneri „Alte elemente”.	
0281-0284	DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE (OPC-uri) Aceste rânduri se raportează numai pentru clasa de expuneri „Organisme de plasament colectiv (OPC)”, în conformitate cu Capitolul IV, Secțiunile 18, 18 ¹ , 18 ² , 18 ³ din Regulamentul nr. 111/2018.	
0281	Abordarea de tip look-through Punctul 82 ¹⁴ din Regulamentul nr. 111/2018.	
0282	Abordarea pe bază de mandat Punctele 82 ¹⁵ – 82 ¹⁷ din Regulamentul nr. 111/2018.	
0283	Abordarea de rezervă (fall-back) Punctele 82 ¹ – 82 ³ din Regulamentul nr. 111/2018.	
0290-0330	Elemente memorandum A se vedea, de asemenea, explicația scopului elementelor memorandum în secțiunea generală a CR SA.	
0290	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale Punctul 11 subpunctul 9) din Regulamentul nr. 111/2018 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 secțiunile a 11-a și a 13-a din Regulamentul nr. 111/2018, expunerile trebuie defalcate și raportate la acest rând, dacă sunt garantate cu bunuri imobile comerciale.	
0300	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100% Punctul 11 subpunctul 10) din Regulamentul nr. 111/2018. Expunerile incluse în clasa "expuneri în stare de nerambursare" care trebuie incluse în această clasă de expuneri dacă nu ar fi în stare de nerambursare.	
0310	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative Punctul 11 subpunctul 9) din Regulamentul nr. 111/2018. Acesta este numai un element memorandum. Independent de calculul cuantumurilor expunerilor la risc ale expunerilor garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative în conformitate cu capitolul IV secțiunile a 11-a și a 12-a din Regulamentul nr. 111/2018, expunerile trebuie defalcate și raportate la acest rând dacă sunt garantate cu bunuri imobile locative.	
0320	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150% Punctul 11 subpunctul 10) din Regulamentul nr. 111/2018.	

	Expunerile incluse în clasa „expuneri în stare de nerambursare” care trebuie incluse în această clasă de expuneri dacă nu ar fi în stare de nerambursare.	
0330	Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC) Punctul 11 subpunctul 9) din Regulamentul nr. 111/2018. Acesta este numai un element memorandum. Independent de calculul cuantumurilor expunerii la risc a expunerilor ADC în conformitate cu secțiunea a 13 ¹ -a din Regulamentul nr. 111/2018, expunerile trebuie defalcate și raportate pe acest rând dacă sunt expuneri ADC.”	

1.4. La pct.7 din anexa nr.3 sintagma „CR SA” se substituie cu: „CR IRB”;

2. Prima raportare conform formularelor rapoartelor din punctul 1 se va efectua pentru situația din 31 iulie 2027, în cazul raportării la nivel individual și, respectiv, pentru situația din 31 decembrie 2027, în cazul raportării pe bază consolidată.

3. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data de 1 iulie 2027.