

Tabelul de concordanță

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

1	Titlul actului Uniunii Europene, inclusiv cea mai recentă modificare, nr.CELEX			
	Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2024/3117 al Comisiei din 29 noiembrie 2024 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 2021/451 (CELEX: 32024R3117)			
2	Titlul proiectului de act normativ național			
	Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei” (modificarea Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții și Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere)			
3	Gradul general de compatibilitate – parțial compatibil			
4	Autoritatea/persoana responsabilă – Banca Națională a Moldovei			
5	Data întocmirii/actualizării – 17.04.2025			
Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9	
Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2024/3117 al Comisiei din 29 noiembrie 2024 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 2021/451 (CELEX: 32024R3117)		Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei” (modificarea Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții și Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere)		
Articolul 1 Transmiterea informațiilor Prezentul regulament stabilește formate de raportare uniforme, frecvența și datele de raportare pentru transmiterea de către instituții a rapoartelor către autoritățile lor competente, în conformitate cu articolul 415 alineatele (3) și (3a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu articolul 430 alineatele (1)-(4), (7) și (9) din regulamentul menționat.			prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 1 vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.
Articolul 2 Datele de referință ale raportării			prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 2 vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
(1) Instituțiile transmit autorităților competente informațiile menționate în anexa I, astfel cum se prezintă informațiile respective la următoarele date de referință ale raportării: (a) raportare lunară: în ultima zi a fiecărei luni; (b) raportare trimestrială: 31 martie, 30 iunie, 30 septembrie și 31 decembrie; (c) raportare semestrială: 30 iunie și 31 decembrie; (d) raportare anuală: 31 decembrie. (2) Instituțiile raportează informațiile financiare menționate în anexa I în conformitate cu IFRS și cu cadrele contabile naționale și se referă la o anumită perioadă cumulată din prima zi a exercițiului contabil până la data de referință. (3) Instituțiile cărora dreptul intern le permite să își raporteze informațiile financiare pe baza încheierii exercițiului lor contabil și în cazul în care aceasta diferă de anul calendaristic pot ajusta datele de referință ale raportării pentru a alinia datele respective la încheierea exercițiului lor contabil, astfel încât informațiile financiare, informațiile raportate în conformitate cu articolul 8 și informațiile pentru identificarea instituțiilor de importanță sistemică globală (G-SII) și alocarea ratelor amortizorului G-SII să fie raportate la fiecare 3, 6 sau, respectiv, 12 luni de la încheierea exercițiului lor contabil.			supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.
Articolul 3 Date de transmitere a raportării (1) Instituțiile transmit informațiile menționate în anexa I autorităților competente, până la sfârșitul programului de lucru, la următoarele date de transmitere: (a) raportare lunară: a 15-a zi calendaristică de la data de referință a raportării; (b) raportare trimestrială: 12 mai, 11 august, 11 noiembrie și 11 februarie; (c) raportare semestrială:		prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 3 vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
11 august și 11 februarie; (d) raportare anuală: 11 februarie. (2) În cazul în care data de transmitere este o sărbătoare legală în statul membru al autorității competente căreia trebuie să i se prezinte raportul sau o zi de sâmbătă ori de duminică, instituțiile în cauză transmit datele în ziua lucrătoare următoare. (3) Instituțiile care raportează informațiile financiare menționate în anexa I sau informațiile raportate în conformitate cu articolul 8 sau informațiile pentru a identifica instituțiile de importanță sistemică globală (G-SII) și a le atribui acestora rate ale amortizorului utilizând date de referință ale raportării ajustate pe baza încheierii exercițiului lor contabil astfel cum se prevede la articolul 2 alineatul (3), pot ajusta datele de transmitere astfel încât să se mențină aceeași perioadă de transmitere față de data de referință a raportării ajustată. (4) Instituțiile pot prezenta cifre neauditate. În cazul în care cifrele auditate sunt diferite față de cifrele neauditate transmise, instituțiile prezintă fără întârzieri nejustificate cifrele revizuite în urma auditării. Cifrele neauditate sunt cifre care nu au făcut obiectul unei opinii a unui auditor extern, în timp ce cifrele auditate sunt cifrele care au făcut obiectul unui audit efectuat de un auditor extern care și-a exprimat o opinie de audit. (5) Instituțiile transmit autorităților competente, fără întârzieri nejustificate, alte corecții ale rapoartelor prezentate decât corecțiile menționate la alineatul (4).			
Articolul 4 Praguri de raportare – criterii de intrare și de ieșire (1) Instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate încep să raporteze informațiile menționate în anexa I la prima dată de referință a raportării care urmează datei la care instituțiile		prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 4 vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
respective au îndeplinit criteriile prevăzute la articolul 4 alineatul (1) punctul 145 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile care nu mai îndeplinesc criteriile respective încetează să mai raporteze aceste informații la prima dată de referință a raportării care urmează datei la care nu mai îndeplinesc criteriile respective. (2) Instituțiile mari încep să raporteze informațiile menționate în anexa I la prima dată de referință a raportării care urmează datei la care instituțiile respective au îndeplinit criteriile prevăzute la articolul 4 alineatul (1) punctul 146 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Instituțiile care nu mai îndeplinesc criteriile respective încetează să mai raporteze aceste informații la prima dată de referință a raportării la care nu mai îndeplinesc criteriile respective. (3) Instituțiile încep să raporteze informațiile menționate în anexa I, sub rezerva pragurilor prevăzute la articolul 5 alineatele (2) și (3), la articolul 6 alineatele (2) și (3), la articolele 11 și 12, la articolul 15 alineatele (2)-(5) și la articolele 17-20 din prezentul regulament, la data de referință a raportării următoare datei la care pragurile respective au fost depășite, la două date de referință ale raportării consecutive. Instituțiile au dreptul să nu mai raporteze informațiile care fac obiectul pragurilor stabilite la articolele respective la următoarea dată de referință a raportării care urmează datei la care s-au situat sub pragurile relevante la trei date de referință consecutive. (4) Prin derogare de la alineatul (3), instituțiile încep raportarea în cazul în care îndeplinesc oricare dintre următoarele condiții în cele 6 luni care precedă data de referință:			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
(a) instituția în cauză a fost autorizată să își înceapă activitățile în calitate de instituție de credit în temeiul articolului 8 din Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului (5); (b) instituția este o firmă de investiții care face obiectul Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în virtutea depășirii pragului prevăzut la articolul 4 alineatul (1) punctul (1) litera (b) din regulamentul respectiv sau în temeiul unei decizii a autorității competente în conformitate cu articolul 5 din Directiva (UE) 2019/2034 a Parlamentului European și a Consiliului (6); (c) instituția este o entitate care rezultă fie din fuziunea a cel puțin două instituții, fie din divizarea unei instituții în cel puțin două instituții. (5) Pentru instituțiile menționate la alineatul (4), se aplică următoarele dispoziții în ceea ce privește raportarea acestora care fac obiectul pragurilor prevăzute la articolul 4 pentru primele două date de referință: (a) instituțiile care depășesc deja pragul relevant la prima dată de referință raportează informațiile care fac obiectul pragului respectiv atât pentru prima, cât și pentru a doua dată de referință; (b) instituțiile care depășesc pragul relevant doar la a doua dată de referință raportează informațiile care fac obiectul pragului respectiv la a doua dată de referință. Instituțiile care s-au situat sub pragurile relevante menționate la literele (a) și (b) la trei date de referință ale raportării consecutive pot înceta raportarea informațiilor care fac obiectul pragului la următoarea dată de referință a raportării.			
Articolul 5 Raportarea pe bază individuală cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii – raportare trimestrială (1) Instituțiile care raportează pe bază individuală informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, astfel cum se prevede la articolul		Parțial compatibil	Alin. (11) a fost transpus în proiectul Hotărârii Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei (BNM) privind modificarea Instrucțiunii referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al BNM, care vizează modificarea raportării aferente riscului operațional.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii” din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială. (2) Instituțiile transmit informațiile specificate în formularele C09.01 și C 09.02 și în special informațiile privind distribuția geografică a expunerilor pe țări, în cazul în care expunerile inițiale altele decât expunerile interne din toate celelalte țări altele decât țara proprie și din toate clasele de expuneri, astfel cum sunt raportate în conformitate cu formularul C 04.00 rândul 0850, sunt mai mari sau egale cu 10 % din totalul expunerilor inițiale, atât interne, cât și altele decât interne, astfel cum sunt raportate în conformitate cu formularul C 04.00 rândul 0860. Se consideră că expunerile sunt interne în cazul în care este vorba de expuneri față de contrapărțile situate în statul membru în care este stabilită instituția. (3) Instituțiile care aplică abordarea de bază în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2016/101 al Comisiei (7) și care depășesc pragul menționat la articolul 4 alineatul (1) din regulamentul respectiv raportează informațiile specificate în formularele C 32.03 și C 32.04. (4) Pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii menționate la articolul 92 alineatul (4) litera (b) punctul (i) și litera (c) și la articolul 92 alineatul (5) litera (b) și (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit, până la 31 decembrie 2025, informațiile privind cerințele de fonduri proprii legate de riscul de piață în conformitate cu articolul 5 alineatul (12) din			Celelalte prevederi vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451.			
Articolul 6 Raportarea pe bază individuală cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii – raportare semestrială (1) Instituțiile care raportează pe bază individuală informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii” din anexa I, cu o frecvență semestrială. (2) Instituțiile transmit informațiile privind toate expunerile din securitizare, astfel cum se specifică în secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii” din anexa I, formularele C 14.00 și C 14.01; cu excepția cazului în care respectivele instituții fac parte dintr-un grup aflat în aceeași țară în care acestea sunt supuse cerințelor în materie de fonduri proprii. (3) Instituțiile transmit informațiile privind expunerile suverane după cum urmează: (a) în cazul în care valoarea contabilă agregată a activelor financiare din sectorul contrapărții „Administrații publice” este mai mare sau egală cu 1 % din suma valorii contabile totale pentru „Titluri de creanță” și „Împrumuturi și avansuri”, instituțiile transmit informațiile specificate în formularul C 33.00; (b) în cazul în care valoarea raportată pentru expunerile interne din active financiare nederivate specificate în formularul C 33.00 coloana 0010 rândul 0010 este mai mică de 90 % din valoarea raportată pentru expunerile interne și pentru alte expuneri decât cele interne pentru același punct de date, instituțiile care îndeplinesc condiția menționată la litera (a) transmit informațiile specificate în formularul C 33.00, cu o defalcare		Parțial compatibil	Alin. (4) lit. (c), (d), (f) au fost transpuse în proiectul Hotărârii Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei (BNM) privind modificarea Instrucțiunii referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al BNM, care vizează modificarea raportării aferente riscului operațional. Celelalte prevederi vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
completă pe țări; (c) instituțiile care îndeplinesc condițiile menționate la litera (a) și nu îndeplinesc condiția menționată la litera (b) transmit informațiile specificate în formularul C 33.00, cu expunerile agregate: (i) la nivel total și (ii) la nivel intern. (4) Instituțiile transmit informații privind pierderile semnificative legate de riscul operațional după cum urmează: (a) instituțiile care calculează în decembrie 2024 cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează în continuare aceste informații astfel cum se specifică în formularele C 17.01 și C 17.02; (b) instituțiile mari care calculează în decembrie 2024 cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează în continuare aceste informații astfel cum se specifică în formularele C 17.01 și C 17.02; (c) alte instituții decât instituțiile mari care calculează în decembrie 2024 cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează în continuare următoarele informații: (i) informațiile specificate în formularul C 17.01 coloana 0080 pentru următoarele rânduri: 1. numărul de evenimente (evenimente noi) (rândul 0910); 2. cuantumul pierderilor brute (evenimente noi) (rândul 0920); 3. numărul de evenimente care fac obiectul unor ajustări ale pierderilor (rândul 0930); 4. ajustări ale pierderilor referitoare la perioadele de raportare anterioare (rândul 0940); 5. pierderea singulară maximă (rândul 0950); 6. suma celor mai mari cinci pierderi (rândul 0960); 7. recuperarea			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
totală directă a pierderii (cu excepția asigurărilor și a altor mecanisme de transfer al riscului) (rândul 0970); 8. recuperări totale din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului (rândul 0980); (ii) informațiile specificate în formularul C 17.02; (d) instituțiile menționate la litera (c) pot raporta setul complet de informații specificate în formularele C 17.01 și C 17.02; (e) instituțiile mari care calculează în decembrie 2024 cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează în continuare informațiile astfel cum se specifică în formularele C 17.01 și C 17.02; (f) alte instituții decât instituțiile mari care calculează în decembrie 2024 cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pot raporta în continuare informațiile astfel cum se specifică în formularele C 17.01 și C 17.02.			
Articolul 7 Raportarea pe bază consolidată cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii Instituțiile care raportează pe bază consolidată informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii” din anexa I la prezentul regulament, după cum urmează: (a) cerința de informare prevăzută în anexa I, care precizează mai detaliat raportarea necesară în temeiul articolelor 5 și 6 din prezentul regulament, cu frecvența specificată în acesta; (b) cerința de informare prevăzută în anexa I, care detaliază raportarea referitoare la solvabilitatea la		prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 7 vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
nivel de grup în ceea ce privește entitățile incluse în perimetrul de consolidare, cu o frecvență semestrială.			
Articolul 8 Raportarea cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii – cerințe suplimentare privind raportarea pe bază individuală și pe bază consolidată (1) Instituțiile care trebuie să publice informațiile menționate la articolul 438 literele (e) sau (h) sau la articolul 452 literele (b), (g) sau (h) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu frecvența prevăzută la articolul 433a sau la articolul 433c din regulamentul respectiv, pe bază individuală, în conformitate cu articolul 6 din regulamentul respectiv sau pe bază consolidată în conformitate cu articolul 13 din regulamentul respectiv, după caz, transmit informațiile specificate în formularele C 08.03, C 08.04, C08.05, 08.05.01, C 08.06, C 08.07 și C 34.11 din secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii” din anexa I la prezentul regulament. (2) Instituțiile care trebuie să publice informațiile menționate la articolul 439 litera (l) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu frecvența prevăzută la articolul 433a sau la articolul 433c din regulamentul respectiv, după caz, pe bază individuală, în conformitate cu articolul 6 din regulamentul respectiv sau pe bază consolidată în conformitate cu articolul 13 din regulamentul respectiv, după caz, transmit informațiile specificate în formularul C 34.07 din secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii” din anexa I la prezentul regulament.		prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 8 vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
Articolul 9 Raportarea pe bază individuală cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii pentru firmele de investiții care fac obiectul articolelor 95 și 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (1) Firmele de investiții care fac obiectul articolului 95 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care aplică dispozițiile tranzitorii prevăzute la articolul 57 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2019/2033, atunci când raportează informații privind cerințele de fonduri proprii, astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pe bază individuală, cu excepția informațiilor privind indicatorul efectului de levier, transmit informațiile specificate în formularele C 01.00-C 05.02 din secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii” din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială. (2) Firmele de investiții care fac obiectul articolului 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care aplică dispozițiile tranzitorii prevăzute la articolul 57 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2019/2033, atunci când raportează informații privind cerințele de fonduri proprii, astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pe bază individuală, transmit informațiile specificate la articolul 5 alineatele (1)-(4) și la articolul 6 alineatul (2) din prezentul regulament cu frecvența specificată la articolele respective astfel cum se prevede în secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii” din anexa I la prezentul regulament.		prevederi UE neaplicabile	Prevederile articolului 9 nu pot fi transpuse, întrucât Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor se aplică exclusiv instituțiilor bancare, iar activitatea societăților de investiții este reglementată separat de Comisia Națională a Pieței Financiare (CNPF).
Articolul 10 Raportarea pe bază consolidată cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii pentru grupurile constituite numai din firme de investiții care fac obiectul		prevederi UE neaplicabile	Prevederile articolului 9 nu pot fi transpuse, întrucât Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor se aplică exclusiv instituțiilor bancare, iar activitatea societăților de investiții este reglementată separat de Comisia Națională a Pieței Financiare (CNPF).

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
articolelor 95 și 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (1) Firmele de investiții din cadrul grupurilor constituite numai din firme de investiții care aplică dispozițiile tranzitorii prevăzute la articolul 57 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2019/2033 cu trimitere la articolul 95 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, atunci când raportează informații privind cerințele de fonduri proprii, astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pe bază consolidată, cu excepția informațiilor privind indicatorul efectului de levier, transmit informațiile specificate în secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii” din anexa I la prezentul regulament după cum urmează: (a) informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, astfel cum se specifică în formularele C 01.00-C 05.02 din secțiunea 1 din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială; (b) informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii în ceea ce privește entitățile incluse în perimetrul de consolidare, astfel cum se specifică în formularele C 06.01 și C 06.02 din secțiunea 1 din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență semestrială. (2) Firmele de investiții din cadrul grupurilor constituite numai din firme de investiții care aplică dispozițiile tranzitorii prevăzute la articolul 57 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2019/2033 cu trimitere la articolul 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, atunci când raportează informații privind cerințele de fonduri proprii, astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pe bază			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
consolidată, transmit informațiile specificate în secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii” din anexa I la prezentul regulament după cum urmează: (a) informațiile specificate la articolul 5 alineatele (1)-(4) și la articolul 6 alineatul (2) din prezentul regulament, cu frecvența prevăzută la articolele respective; (b) informațiile privind entitățile incluse în perimetrul de consolidare, astfel cum se specifică în formularele C 06.01 și C 06.02 din secțiunea 1 din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență semestrială.			
Articolul 11 Raportarea informațiilor financiare pe bază consolidată pentru instituțiile care fac obiectul Regulamentului (CE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului Instituțiile care transmit informații financiare pe bază consolidată în conformitate cu articolul 430 alineatul (3) sau (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 2 – „Raportarea informațiilor financiare în conformitate cu IFRS” din anexa I la prezentul regulament, cu următoarea frecvență: (a) informațiile specificate în formularele F 01.01-F 19.00 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament cu o frecvență trimestrială; (b) informațiile specificate în formularele F 30.01-F 31.02 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament cu o frecvență semestrială; (c) informațiile specificate în formularele F 40.01-F 46.00 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament cu o frecvență anuală; (d) informațiile specificate în formularele F 20.01-F 20.07.1 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care instituția		prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 11 vor fi transpuse, în funcție de necesitățile legate de modificarea rapoartelor FinRep.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
depășește pragul prevăzut la articolul 5 alineatul (2) al doilea paragraf din prezentul regulament; (e) informațiile specificate în formularul F 21.00 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care imobilizările corporale care fac obiectul unor contracte de leasing operațional sunt mai mari sau egale cu 10 % din totalul imobilizărilor corporale, astfel cum sunt raportate în conformitate cu formularul F 01.01 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament; (f) informațiile specificate în formularele F 22.01 și F 22.02 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care veniturile nete din onorarii și comisioane sunt mai mari sau egale cu 10 % din suma dintre veniturile nete din onorarii și comisioane și veniturile nete din dobânzi, astfel cum sunt raportate în formularul F 02.00 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament; (g) informațiile specificate în formularele F 23.01-26.00 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos: (i) instituția nu este o instituție mică și cu un grad redus de complexitate; (ii) raportul dintre valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor instituției care intră sub incidența articolului 47a alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și valoarea contabilă brută totală a creditelor și avansurilor care intră sub incidența articolului 47a alineatul (1) din regulamentul respectiv este mai mare sau egal cu 5 %; (h) informațiile specificate în formularul F 47.00 din secțiunea 2 a anexei I la prezentul regulament,			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
cu o frecvență anuală, atunci când sunt îndeplinite ambele condiții prevăzute la litera (g) de la prezentul alineat. În sensul literei (g) punctul (ii), raportul nu include, nici la numitor, nici la numărător, creditele și avansurile clasificate drept deținute în vederea vânzării, soldurile de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere.			
Articolul 12 Raportarea informațiilor financiare pe bază consolidată pentru instituțiile care aplică cadre contabile naționale În cazul în care o autoritate competentă a extins cerințele de raportare a informațiilor financiare pentru a include și instituțiile stabilite într-un stat membru, în conformitate cu articolul 430 alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile financiare pe bază consolidată specificate în secțiunea 3 – „Raportarea informațiilor financiare în conformitate cu GAAP” din anexa I la prezentul regulament cu următoarea frecvență: (a) informațiile specificate în formularele F 01.01-F 19.00 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament cu o frecvență trimestrială; (b) informațiile specificate în formularele F 30.01-F 31.02 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament cu o frecvență semestrială; (c) informațiile specificate în formularele F 40.01-F 46.00 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament cu o frecvență anuală; (d) informațiile specificate în formularele F 20.01-F 20.07.1 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care instituția depășește pragul prevăzut la articolul 5 alineatul (2) al doilea paragraf din prezentul regulament; (e) informațiile specificate în formularul F 21.00 secțiunea 3 din anexa I la prezentul regulament, cu		prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 12 vor fi transpuse, în funcție de necesitățile legate de modificarea rapoartelor FinRep.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
o frecvență trimestrială, în cazul în care imobilizările corporale care fac obiectul unor contracte de leasing operațional sunt mai mari sau egale cu 10 % din totalul imobilizărilor corporale, astfel cum sunt raportate în conformitate cu formularul F 01.01 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament; (f) informațiile specificate în formularele F 22.01 și F 22.02 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care veniturile nete din onorarii și comisioane sunt mai mari sau egale cu 10 % din suma dintre veniturile nete din onorarii și comisioane și veniturile nete din dobânzi, astfel cum sunt raportate în formularul F 02.00 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament; (g) informațiile specificate în formularele F 23.01-26.00 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care sunt îndeplinite ambele condiții de mai jos: (i) instituția nu este o instituție mică sau cu un grad redus de complexitate; (ii) raportul calculat de instituție, astfel cum este menționat la articolul 11 alineatul (2) litera (g) punctul (ii) din prezentul regulament, este mai mare sau egal cu 5 %; (h) informațiile specificate în formularul F 47.00 din secțiunea 3 a anexei I la prezentul regulament, cu o frecvență anuală, atunci când sunt îndeplinite ambele condiții prevăzute la litera (g) de la prezentul alineat.			
Articolul 13 Raportarea pierderilor care decurg din împrumuturi garantate cu bunuri imobile în conformitate cu articolul 430a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pe bază individuală și pe bază consolidată		prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 13 vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
(1) Instituțiile transmit datele agregate menționate la articolul 430a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pe bază consolidată, astfel cum se specifică în secțiunea 4 – „Raportarea pierderilor provenind din împrumuturi garantate cu bunuri imobile” din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență anuală. (2) Instituțiile transmit datele agregate menționate la articolul 430a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pe bază individuală, astfel cum se specifică în secțiunea 4 – „Raportarea pierderilor provenind din împrumuturi garantate cu bunuri imobile” din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență anuală. (3) În cazul în care o instituție are o sucursală într-un alt stat membru, sucursala respectivă prezintă autorității competente a statului membru gazdă datele agregate menționate la articolul 430a alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, astfel cum se specifică în secțiunea 4 – „Raportarea pierderilor provenind din împrumuturi garantate cu bunuri imobile” din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență anuală.			
Articolul 14 Raportarea expunerilor mari atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată Instituțiile care raportează informațiile menționate la articolul 394 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 5 – „Raportarea expunerilor mari și a riscului de concentrare” din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială.		prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 14 vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.
Articolul 15 Raportarea indicatorului efectului de levier atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată (1) Instituțiile care raportează cu privire la indicatorul efectului de levier astfel cum se prevede		prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 15 vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
la articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 6 – „Raportarea privind efectul de levier” din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială. Numai instituțiile mari transmit formularul C 48.00 privind informațiile referitoare la volatilitatea indicatorului efectului de levier. (2) Informațiile specificate în formularul C 40.00 celula {r0410;c0010} cu privire la activele totale se raportează numai de către: (a) instituțiile mari care fie sunt G-SII, fie au emis titluri de valoare admise la tranzacționare pe o piață reglementată, cu o frecvență semestrială; (b) instituțiile mari, altele decât G-SII, care sunt instituții necotate, cu o frecvență anuală; (c) alte instituții decât instituțiile mari și instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate, care au emis titluri de valoare admise la tranzacționare pe o piață reglementată, cu o frecvență anuală. (3) Instituțiile raportează informațiile suplimentare privind indicatorul efectului de levier, astfel cum se specifică în formularul C 40.00, celulele {r0010;c0010}, {r0010;c0020}, {r0020;c0010}, {r0020;c0020}, {r0030;c0070}, {r0040;c0070}, {r0050;c0010}, {r0050;c0020}, {r0060;c0010}, {r0060;c0020} și {r0060;c0070}, în cazul în care este îndeplinită cel puțin una dintre următoarele condiții: (a) cota instrumentului financiar derivat specificată ca indicator de măsurare a expunerii instrumentului financiar derivat împărțit la indicatorul de măsurare a expunerii totale este mai mare de 1,5 %; (b) cota instrumentului financiar derivat specificată ca indicator de măsurare a expunerii instrumentului			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
financiar derivat împărțit la indicatorul de măsurare a expunerii totale este mai mare de 2 %. În cazul în care o instituție îndeplinește numai condiția prevăzută la litera (a) de la primul paragraf, se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4 alineatul (3) din prezentul regulament. O instituție care îndeplinește condițiile prevăzute atât la litera (a), cât și la litera (b) de la primul paragraf începe raportarea informațiilor privind indicatorul efectului de levier pentru data de referință următoare datei de referință a raportării la care a depășit pragul. (4) Instituțiile în cazul cărora valoarea noțională totală a instrumentelor financiare derivate, astfel cum se specifică în formularul C 40.00, celula {r0010;c0070} depășește 10 000 de milioane EUR raportează informațiile menționate în formularul 40.00, celulele {r0010;c0010}, {r0010;c0020}, {r0020;c0010}, {r0020;c0020}, {r0030;c0070}, {r0040;c0070}, {r0050;c0010}, {r0050;c0020}, {r0060;c0010}, {r0060;c0020} și {r0060;c0070}, chiar dacă cota lor de instrumente financiare derivate nu îndeplinește condițiile descrise la punctul 3. În sensul primului paragraf, nu se aplică criteriile de intrare prevăzute la articolul 4 alineatul (3). Instituțiile încep să raporteze informațiile de la următoarea dată de referință a raportării în cazul în care acestea au depășit pragul la o singură dată de referință a raportării. (5) Instituțiile trebuie să raporteze informațiile menționate în formularul C 40.00, celulele {r0020;c0075}, {r0050;c0075} și {r0050;c0085}, în cazul în care este îndeplinită una dintre următoarele condiții: (a) volumul instrumentelor financiare derivate de credit care corespunde, în formularul C 40.00,			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
sumei {r0020;c0070} + {r0050;c0070} depășește 300 de milioane EUR; (b) volumul instrumentelor financiare derivate de credit care corespunde, în formularul C 40.00, sumei {r0020;c0070} + {r0050;c0070} depășește 500 de milioane EUR. În cazul în care o instituție îndeplinește numai condiția prevăzută la litera (a) de la primul paragraf, se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la articolul 4 alineatul (3) din prezentul regulament. O instituție care îndeplinește condițiile prevăzute atât la litera (a), cât și la litera (b) de la primul paragraf începe raportarea informațiilor respective pentru data de referință următoare datei de referință a raportării la care a depășit pragul.			
Articolul 16 Raportarea cu privire la acoperirea necesarului de lichiditate atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată (1) Instituțiile care raportează cu privire la acoperirea necesarului lor de lichiditate astfel cum se menționează la articolul 412 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (d) din regulamentul respectiv atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 10 – „Raportarea privind acoperirea necesarului de lichiditate” din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență lunară. (2) În scopul raportării informațiilor prevăzute în secțiunea 10 – „Raportarea privind acoperirea necesarului de lichiditate” din anexa I la prezentul regulament, instituțiile iau în considerare informațiile transmise pentru data de referință și informațiile privind fluxurile de numerar pe		prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 16 vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
parcursul celor 30 de zile calendaristice de la data de referință.			
Articolul 17 Raportarea finanțării stabile atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată Instituțiile care raportează cu privire la cerința lor de finanțare stabilă astfel cum se menționează la articolul 413 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (d) din regulamentul respectiv atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 7 – „Raportarea privind finanțarea stabilă” din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, după cum urmează: (a) instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate care au ales să își calculeze indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) utilizând metodologia prevăzută în partea a șasea titlul IV capitolele 6 și 7 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu aprobarea prealabilă a autorității lor competente în conformitate cu articolul 428ai din regulamentul respectiv, transmit formularele C 82 și C 83; (b) instituțiile, altele decât cele menționate la litera (a), transmit formularele C 80 și C 81; (c) toate instituțiile transmit formularul C 84.		prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 17 vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.
Articolul 18 Raportarea indicatorilor suplimentari de monitorizare a lichidității atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată Instituțiile care raportează informații cu privire la indicatorii suplimentari de monitorizare a lichidității astfel cum se menționează la articolul 415 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (d) din regulamentul respectiv atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 9 – „Raportarea cu		prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 18 vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
privire la indicatorii suplimentari de monitorizare a lichidității” din anexa I la prezentul regulament cu următoarea frecvență: (a) instituțiile mari transmit informațiile specificate în formularele C 66.01 și C 67.00 - C 71.00 din secțiunea 9 a anexei I la prezentul regulament cu o frecvență lunară; (b) instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate transmit informațiile specificate în formularele C 66.0, C 67.00 și C 71.00 din secțiunea 9 din anexa I la prezentul regulament cu o frecvență trimestrială; (c) instituțiile care nu sunt nici instituții mari, nici instituții mici și cu un grad redus de complexitate transmit informațiile specificate în formularele C 66.01-C 69.00 și C 71.00 din secțiunea 9 din anexa I la prezentul regulament cu o frecvență lunară.			
Articolul 19 Raportarea grevării cu sarcini a activelor atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată (1) Instituțiile care raportează cu privire la grevarea cu sarcini a activelor astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (g) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 8 – „Raportarea privind grevarea cu sarcini a activelor” din anexa I la prezentul regulament, cu o următoarea frecvență: (a) informațiile specificate în formularele F 32.01-F 33.00 și F35.00 din secțiunea 8 din anexa I la prezentul regulament cu o frecvență trimestrială; (b) informațiile specificate în formularul F 34.00 din secțiunea 8 din anexa I la prezentul regulament cu o frecvență anuală;		prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 19 vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
(c) informațiile specificate în formularele F 36.01 și F 36.02 din secțiunea 8 din anexa I la prezentul regulament cu o frecvență semestrială. (2) Instituțiile transmit informațiile menționate la alineatul (1) după cum urmează: (a) instituțiile transmit informațiile specificate în partea A din secțiunea 8 – „Raportarea privind grevarea cu sarcini a activelor”; (b) instituțiile mari transmit informațiile specificate în părțile B, C și E din secțiunea 8 – „Raportarea privind grevarea cu sarcini a activelor”; (c) instituțiile care nu sunt nici instituții mari, nici instituții mici și cu un grad redus de complexitate transmit informațiile specificate în părțile B, C și E din secțiunea 8 – „Raportarea privind grevarea cu sarcini a activelor”, în cazul în care nivelul grevării cu sarcini a activelor instituției, specificat ca (Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini și a garanțiilor reale)/(Totalul activelor și al garanțiilor reale), este mai mare sau egal cu 15 %; (d) instituțiile raportează informațiile specificate în partea D din secțiunea 8 – „Raportarea privind grevarea cu sarcini a activelor” numai în cazul în care emit obligațiunile menționate la articolul 52 alineatul (4) primul paragraf din Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului.			
Articolul 20 Raportarea suplimentară cu scopul de a identifica G-SII și de a le atribui acestora rate ale amortizorului G-SII (1) Atunci când raportează informații suplimentare cu scopul de a identifica G-SII și de a le atribui acestora ratele amortizorului G-SII în temeiul articolului 131 din Directiva 2013/36/UE, instituțiile-mamă din UE, holdingurile financiare mamă din UE și holdingurile financiare mixte mamă din UE transmit informațiile specificate în secțiunea 11 – „Raportarea suplimentară în scopul		prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 20 vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
identificării și al atribuirii ratelor amortizorului G-SII” din anexa I la prezentul regulament, pe bază consolidată, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele două condiții: (a) indicatorul de măsurare a expunerii totale a grupului, inclusiv a filialelor de asigurări, este mai mare sau egal cu 125 000 000 000 EUR; (b) societatea-mamă din UE sau oricare dintre filialele acesteia sau orice sucursală exploatată de către societatea-mamă ori de o filială este situată într-un stat membru participant, astfel cum este menționat la articolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 806/2014 al Parlamentului European și al Consiliului. (2) Atunci când raportează informații suplimentare cu scopul de a identifica G-SII și de a le atribui acestora ratele amortizorului G-SII în temeiul articolului 131 din Directiva 2013/36/UE, instituțiile transmit informațiile specificate în secțiunea 11 – „Raportarea suplimentară în scopul identificării și al atribuirii ratelor amortizorului G-SII” din anexa I la prezentul regulament, pe bază individuală, cu o frecvență trimestrială, în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile următoare: (a) indicatorul de măsurare a expunerii totale a instituției este mai mare sau egal cu 125 000 000 000 EUR; (b) instituția este situată într-un stat membru participant, astfel cum se menționează la articolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 806/2014; (c) instituția nu face parte dintr-un grup care face obiectul supravegherii consolidate („instituție autonomă”). (3) Prin derogare de la articolul 3 alineatul (1) litera (b), informațiile transmit informațiile menționate la			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
alineatele (1) și (2) din prezentul articol până la încheierea activității la următoarele date de transmitere: 1 iulie, 1 octombrie, 2 ianuarie și 1 aprilie. (4) Prin derogare de la articolul 4, se aplică următoarele dispoziții cu privire la pragurile menționate la alineatul (1) litera (a) și la alineatul (2) litera (a) din prezentul articol: (a) instituția-mamă din UE, holdingul financiar mamă din UE, holdingul financiar mixt mamă din UE sau instituția autonomă, după caz, începe imediat să raporteze informațiile menționate la alineatele (1) și (2) în conformitate cu prezentul articol în cazul în care indicatorul de măsurare a expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier depășește pragul specificat la sfârșitul exercițiului financiar și raportează informațiile respective cel târziu până la sfârșitul exercițiului financiar respectiv și la cele trei date trimestriale de referință ulterioare; (b) instituția-mamă din UE, holdingul financiar mamă din UE, holdingul financiar mixt mamă din UE sau instituția autonomă, după caz, încetează imediat raportarea informațiilor menționate la alineatele (1) și (2) în conformitate cu prezentul articol în cazul în care indicatorul său de măsurare a expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier se situează, la sfârșitul exercițiului financiar, sub pragul specificat.			
Articolul 21 Raportarea cu privire la riscul de rată a dobânzii în portofoliul bancar atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată Instituțiile care raportează informații cu privire la riscul de rată a dobânzii în portofoliul bancar în conformitate cu articolul 84 alineatul (5), articolul 84 alineatul (6) și articolul 98 alineatul (5a) din Directiva 2013/36/UE atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată transmit informațiile		prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 21 vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
menționate la articolele respective, astfel cum se specifică în secțiunea 12 – „Raportarea privind riscul de rată a dobânzii în portofoliul bancar” din anexa I la prezentul regulament, cu următoarea frecvență: (a) toate instituțiile: formularul J 01.00 din secțiunea 12 a anexei I cu o frecvență trimestrială; (b) instituțiile mari: formularele J 02.00, J 05.00 și J 08.00 din secțiunea 12 a anexei I cu o frecvență trimestrială; (c) instituțiile care nu sunt nici instituții mari, nici instituții mici și cu un grad redus de complexitate: formularele J 03.00 și J 06.00 din secțiunea 12 a anexei I cu o frecvență trimestrială; (d) instituțiile mici și cu grad redus de complexitate: formularele J 04.00 și J 07.00 din secțiunea 12 a anexei I cu o frecvență trimestrială; (e) instituțiile care nu sunt nici instituții mari, nici instituții mici și cu un grad redus de complexitate, precum și instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate: formularul J 09.00 din secțiunea 12 a anexei I cu o frecvență trimestrială; (f) instituțiile mari: formularele J 10.01 și J 10.02 din secțiunea 12 a anexei I cu o frecvență anuală; (g) instituțiile care nu sunt nici instituții mari, nici instituții mici și cu un grad redus de complexitate, precum și instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate: formularele J 11.01 și J 11.02 din secțiunea 12 a anexei I cu o frecvență anuală.			
Articolul 22 Soluții informatice, formulare de raportare și instrucțiuni (1) ABE se asigură că soluțiile informatice, inclusiv formularele de raportare și instrucțiunile, elaborate în temeiul articolului 430 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 respectă în orice moment formatele uniforme de raportare prevăzute		prevederi UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece aceasta ține de competența Autorității Bancare Europene (ABE).

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
în prezentul regulament și includ toate punctele de date și informațiile enumerate în anexa I la prezentul regulament. (2) ABE pune la dispoziție pe site-ul său web soluțiile informatice, formularele de raportare și instrucțiunile menționate la alineatul (1). ABE actualizează și pune la dispoziție aceste soluții informatice în toate limbile oficiale.			
Articolul 23 Formatele pentru schimbul de date și informațiile care însoțesc datele transmise (1) Instituțiile transmit informațiile care trebuie transmise în temeiul prezentului regulament în formatele și prezentările pentru schimbul de date specificate de autoritățile competente, respectă definiția punctelor de date inclusă în modelul punctelor de date și formulele de validare menționate în soluțiile informatice puse la dispoziție pe site-ul web al ABE și respectă următoarele specificații: (a) nu includ în transmiterea datelor informații care nu sunt necesare sau nu se aplică; (b) transmit valori numerice după cum urmează: (i) raportează punctele de date cu tipul de date „Monetar” cu o precizie minimă echivalentă cu zece mii de unități; (ii) exprimă punctele de date cu tipul de date „Procent” per unitate cu o precizie minimă de patru zecimale; (iii) nu utilizează zecimale atunci când raportează puncte de date cu tipul de date „Număr întreg” și utilizează o precizie de unități; (c) identifică instituțiile și întreprinderile de asigurare exclusiv prin identificatorul entității juridice (LEI); (d) identifică entitățile juridice și contrapărțile, altele decât instituțiile și întreprinderile de asigurare, cu ajutorul LEI în cazul în care acesta		prevederi UE netranspuse	Prevederile art. 23 vor fi transpuse ulterior, în funcție de necesitățile legate de modificarea Instrucțiunii menționate, referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea nr. 117/2018 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
este disponibil. (2) Instituțiile însoțesc datele transmise cu următoarele informații: (a) data de referință și perioada de referință a raportării; (b) moneda de raportare; (c) standardul de contabilitate; (d) identificatorul entității juridice (LEI) al instituției raportoare; (e) perimetrul de consolidare.			
Articolul 24 Dispoziții tranzitorii (1) Data de transmitere pentru informațiile a căror frecvență de raportare este trimestrială și care se referă la data de referință 31 martie 2025 pentru informațiile care trebuie raportate în temeiul articolelor 5, 7-10 și 15 din prezentul regulament este cel târziu 30 iunie 2025. (2) Prima dată de referință pentru informațiile care trebuie raportate cu privire la structura portofoliului de tranzacționare și la reclassificările de la un portofoliu la altul în temeiul articolului 5 din prezentul regulament este ultima zi lucrătoare a trimestrului în care devin aplicabile abordările alternative prevăzute în partea a treia titlul IV capitolele 1a și 1b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii menționate la articolul 92 alineatul (4) litera (b) punctul (i) și litera (c) și la articolul 92 alineatul (5) literele (b) și (c) din regulamentul respectiv.		prevederi UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece se referă la dispoziții tranzitorii aplicabile țărilor care implementează direct prevederile actului normativ al Uniunii Europene.
Articolul 25 Abrogarea Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2021/451 (1) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 încetează să se aplice de la 1 ianuarie 2025, cu excepția articolului 5 alineatul (12), a formularelor 18-24 din anexa I și a anexei II partea II punctele 5.1-5.7. Articolul 15 din Regulamentul		prevederi UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece se referă la prevederi aplicabile țărilor care implementează direct prevederile actului normativ al Uniunii Europene.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
de punere în aplicare (UE) 2021/451 continuă să se aplice până la 31 decembrie 2025 numai în sensul articolului 5 alineatul (4) din prezentul regulament. (2) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 se abrogă începând cu 31 decembrie 2025. (3) Trimiterile la regulamentul abrogat se interpretează ca trimiteri la prezentul regulament și se citesc în conformitate cu tabelul de corespondență din anexa II.			
Articolul 26 Intrarea în vigoare și aplicarea Prezentul regulament intră în vigoare în ziua următoare datei publicării în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene. Se aplică de la 28 iunie 2025. Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre. Adoptat la Bruxelles, 29 noiembrie 2024.		prevederi UE neaplicabile	Nu se transpune, deoarece se referă la intrarea în vigoare și aplicarea prevederilor regulamentului, care sunt specifice țărilor ce implementează direct actele normative ale Uniunii Europene.
	„Anexa 10^{1.1.} la Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR PRIVIND RISULUI DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII 1. Formularele privind riscul de credit al contrapărții cuprind informații privind expunerile supuse riscului de credit al contrapărții, în aplicarea Regulamentului cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 112/2018 (în continuare - Regulamentul nr. 112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci) și Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.		Prevederi cu specific național, incluse aferente introducerii rapoartelor privind riscul de credit al contrapărții care au ca scop întărirea supravegherii prudențiale și alinierea la standardele europene.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
	220/2025 (în continuare - Regulamentul nr. 220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci). 2. Formularele exclud cerințele de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului pentru bănci (în continuare – CVA) conform prevederilor aferente reglementărilor privind fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, precum și celor aferente tratamentului riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci, care sunt raportate în formularul privind riscul CVA. 3. Expunerile la riscul de credit al contrapărții față de contrapărțile centrale, conform prevederilor Regulamentului nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci și ale capitolului VIII „Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile față de o contaparte centrală” din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, se includ în datele aferente riscului de credit al contrapărții, cu excepția cazului în care se prevede altfel. Cu toate acestea, contribuțiile la fondul de garantare calculate, în conformitate cu punctele 149-155 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, nu se includ în formularele privind riscul de credit al contrapărții, cu excepția formularului C 34.10, în special a rândurilor corespunzătoare. Cuantumul ponderat la risc ale expunerilor aferente contribuțiilor la fondul de garantare se reflectă direct în formularul C 02.00, la rândul 0460. PREZENTAREA GENERALĂ A RAPORTĂRII PRIVIND RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: VOLUMUL OPERAȚIUNILOR CU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE 4. În conformitate cu punctele 20-24, 34 și 35 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, banca calculează valoarea expunerii pentru pozițiile sale pe instrumente financiare derivate, în conformitate cu metoda prevăzută în capitolul IV „Abordarea standardizată simplificată pentru riscul de credit al contrapărții” și capitolul V „Metoda expunerii inițiale” din Regulamentul		

Actul Uniunii Europene										Proiectul de act normativ național										Gradul de compatibilitate			Observațiile		
6										7										8			9		
										nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, cu condiția ca volumul operațiunilor sale bilanțiere și, respectiv, extrabilanțiere cu instrumente financiare derivate să fie mai mic sau egal cu pragurile predefinite. Evaluarea corespunzătoare se efectuează lunar, folosind datele din ultima zi a lunii. Acest formular oferă date cu privire la respectarea pragurilor și informații importante privind volumul operațiunilor cu instrumente financiare derivate. 5. Luna 1, luna 2 și luna 3 se referă la prima, la a doua și, respectiv, la ultima lună din trimestrul pentru care se realizează raportarea. Se raportează informațiile numai pentru sfârșitul lunilor ulterioare datei de 1 octombrie 2026.															
C 34.01 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: VOLUMUL OPERAȚIUNILOR CU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE (CCR 1)										Formularul raportului										Compatibil					
										C 34.01 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: VOLUMUL OPERAȚIUNILOR CU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE (CCR 1)															
LUNA 1			LUNA 2			LUNA 3			IN FO R M AȚ I I C A L I T A T I V E	LUNA 1			LUNA 2			LUNA 3			IN FO R M AȚ I I C A L I T A T I V E	Compatibil					
PO ZIȚ II LU NGI PE INS TR UM EN TE FIN	PO ZIȚ II SC UR TE PE INS TR UM EN TE	TO TA L	PO ZIȚ II LU NGI PE INS TR UM EN TE	PO ZIȚ II SC UR TE PE INS TR UM EN TE	TO TA L	PO ZIȚ II LU NGI PE INS TR UM EN TE	PO ZIȚ II SC UR TE PE INS TR UM EN TE	TO TA L	IN FO R M AȚ I I C A L I T A T I V E	PO ZIȚ II LU NGI PE INS TR UM EN TE	PO ZIȚ II SC UR TE PE INS TR UM EN TE	TO TA L	PO ZIȚ II LU NGI PE INS TR UM EN TE	PO ZIȚ II SC UR TE PE INS TR UM EN TE	TO TA L	PO ZIȚ II LU NGI PE INS TR UM EN TE	PO ZIȚ II SC UR TE PE INS TR UM EN TE	TO TA L	IN FO R M AȚ I I C A L I T A T I V E	Compatibil					

Actul Uniunii Europene										Proiectul de act normativ național										Gradul de compatibilitate	Observațiile	
6										7										8	9	
AN CIA RE DE RIV AT E FIN AN CIA RE DE RIV AT E 0 0 3 0 AN CIA RE DE RIV AT E FIN AN CIA RE DE RIV AT E 0 0 6 0 AN CIA RE DE RIV AT E FIN AN CIA RE DE RIV AT E 0 0 9 0 010 0										AN CIA RE DE RIV AT E FIN AN CIA RE DE RIV AT E 0 0 3 0 AN CIA RE DE RIV AT E FIN AN CIA RE DE RIV AT E 0 0 6 0 AN CIA RE DE RIV AT E FIN AN CIA RE DE RIV AT E 0 0 9 0 010 0												
0010		Volumul operațiunilor cu instrumente financiare derivate								0010		Volumul operațiunilor cu instrumente financiare derivate									Compatibil	
0020		Instrumente financiare derivate bilanțiere și extrabilanțiere								0020		Instrumente financiare derivate bilanțiere și extrabilanțiere									Compatibil	
0030		(-) Instrumente financiare derivate de credit care sunt recunoscute ca acoperiri interne împotriva expunerilor la riscul de credit din afara portofoliului de tranzacționare								0030		(-) Instrumente financiare derivate de credit care sunt recunoscute ca acoperiri interne împotriva expunerilor la riscul de credit din afara portofoliului de tranzacționare									Compatibil	
0040		Total active								0040		Total active									Compatibil	
0050		Procentaj din totalul activelor								0050		Procentaj din totalul activelor									Compatibil	
DEROGARE ÎN CONFORMITATE CU ARTICOLUL 273a ALINEATUL (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013										Derogare în conformitate cu punctul 24 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci										Compatibil		
0060		Sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul 273a alineatul (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, inclusiv aprobarea autorității competente?								0060		Sunt îndeplinite condițiile prevăzute la punctul 24 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, inclusiv aprobarea Băncii Naționale a Moldovei?									Compatibil	
0070		Metoda de calcul al valorilor expunerilor la nivel consolidat								0070		Metoda de calcul al valorilor expunerilor la nivel consolidat									Compatibil	
										Modul de completare a raportului C 34.01 - RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRTII: VOLUMUL OPERAȚIUNILOR CU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE (CCR 1) Instrucțiuni pentru anumite poziții Coloane											Instrucțiunile de completare a rapoartelor transpun instrucțiunile puse la dispoziție pe pagina web a Autorității Bancare Europene (https://www.eba.europa.eu/risk-and-data-analysis/reporting-frameworks/reporting-framework-4) în conformitate cu art.22 al Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2024/3117.	

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7		8	9
	0010,00 40, 0070	POZIȚII LUNGI PE INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE Punctele 22 și 23 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci Se reflectă suma valorilor de piață absolute ale pozițiilor lungi pe instrumente financiare derivate din ultima zi a lunii.		
	0020,00 50, 0080	POZIȚII SCURTE PE INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE Punctele 22 și 23 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci Se reflectă suma valorilor de piață absolute ale pozițiilor scurte pe instrumente financiare derivate din ultima zi a lunii.		
	0030,00 60, 0090	TOTAL Subpunctul 22.2 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci Suma dintre valoarea absolută a pozițiilor lungi pe instrumente financiare derivate și valoarea absolută a pozițiilor scurte pe instrumente financiare derivate.		
	Rânduri			Instrucțiunile de completare a rapoartelor transpun instrucțiunile puse la dispoziție pe pagina web a Autorității Bancare Europene (https://www.eba.europa.eu/risk-and-data-analysis/reporting-frameworks/reporting-framework-41) în conformitate cu art.22 al Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2024/3117.
	0010	Volumul operațiunilor cu instrumente financiare derivate Punctele 22 și 23 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7		8	9
		riscului de credit al contrapărții pentru bănci Se includ toate instrumentele financiare derivate bilanțiere și extrabilanțiere, cu excepția instrumentelor financiare derivate de credit care sunt recunoscute ca acoperiri interne împotriva expunerilor la riscul de credit din afara portofoliului de tranzacționare.		
	0020	Instrumente financiare derivate bilanțiere și extrabilanțiere Subpunctele 22.1 și 22.2 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci Se reflectă valoarea de piață totală a pozițiilor pe instrumente financiare derivate bilanțiere și extrabilanțiere din ultima zi a lunii. În cazul în care valoarea de piață a unei poziții nu este disponibilă la data respectivă, băncile utilizează o valoare justă a poziției la data respectivă; în cazul în care valoarea de piață și valoarea justă ale unei poziții nu sunt disponibile la data respectivă, băncile trebuie să ia valoarea cea mai recentă dintre valoarea de piață și valoarea justă pentru poziția respectivă.		
	0030	(-) Instrumente financiare derivate de credit care sunt recunoscute ca acoperiri interne împotriva expunerilor la riscul de credit din afara portofoliului de tranzacționare Subpunctul 22.3 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7		8	9
		riscului de credit al contrapărții pentru bănci Valoarea de piață totală a instrumentelor financiare derivate de credit care sunt recunoscute ca acoperiri interne împotriva expunerilor la risc de credit din afara portofoliului de tranzacționare.		
	0040	Total active Activele totale în conformitate cu Standarde Internaționale de Raportare Financiară (IFRS). În cazul raportării consolidate, banca raportează activele totale respectând perimetrul de consolidare prudential în conformitate cu prevederile aferente supravegherii pe bază consolidată a băncilor.		
	0050	Procentajul din totalul activelor Rata care se calculează împărțind volumul operațiunilor cu instrumente financiare derivate (rândul 0010) la activele totale (rândul 0040).		
	Derogare în conformitate cu punctul 24 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci			
	0060	Sunt îndeplinite condițiile prevăzute la punctul 24 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci? Punctul 24 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Băncile care depășesc pragurile de utilizare a unei abordări simplificate pentru risc de credit al contrapărții, dar care utilizează totuși o astfel de abordare		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7		8	9
		în temeiul punctului 24 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, trebuie să indice (prin Da/Nu) dacă îndeplinesc toate condițiile prevăzute la articolul respectiv. Acest element se raportează numai de către băncile care aplică derogarea prevăzută la punctul 24 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.		
	0070	Metoda de calcul a valorilor expunerilor la nivel consolidat Punctul 24 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Metoda de calculare a valorilor expunerilor aferente pozițiilor pe instrumente financiare derivate pe bază consolidată care este utilizată și la nivel de entitate individuală în conformitate cu punctul 24 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci: — OEM: metoda expunerii inițiale — SA-CCR simplificată: abordarea standardizată simplificată pentru riscul de credit al contrapărții. Acest element se raportează numai de către băncile care aplică derogarea prevăzută la punctul 24 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6		7	8	9
		PREZENTAREA GENERALĂ A RAPORTĂRII PRIVIND RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: Expuneri la riscul de credit al contrapărții în funcție de abordare 6. Băncile completează formularul separat pentru toate expunerile la riscul de credit al contrapărții, cu excepția expunerilor față de contrapărțile centrale (CPC), astfel cum sunt definite în formularul C 34.10.		Prevedere cu specific național aferentă prezentării generale a CCR 2.
C 34.02 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI LA CCR ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE (CCR 2)		Formularul raportului C 34.02 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI LA CCR ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE (CCR 2)	Compatibil	
Expuneri		Expuneri		Compatibil

[illegible]

ABORDARE	VALOAREA EXPUNERII												CANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERII		POZITII I TRATA TE IN CADRU L ABORD STANDAR DIZATE CR IRB
	POZITII TRATA TE IN CADRU L ABORD RII CR IRB			POZITII TRATAT E IN CADRUL ABORDA RII CR IRB			POZITII TRATATE IN CADRUL ABORDA RII CR IRB			POZITII TRATA TE IN CADRU L ABORD RII CR IRB					
	00	10	20	30	40	50	60	70	80	90	00	01	02		
	00	10	20	30	40	50	60	70	80	90	00	01	02	00	00
VALOAREA DE PLATĂ CURENȚĂ (CAM), POSITIVĂ	00	10	20	30	40	50	60	70	80	90	00	01	02	00	00
VALOAREA DE PLATĂ CURENȚĂ (CAM), NEGATIVĂ	00	10	20	30	40	50	60	70	80	90	00	01	02	00	00
MARSA DE VARAȚIE CÂD, PRIMĂRIĂ	00	10	20	30	40	50	60	70	80	90	00	01	02	00	00
MARSA DE VARAȚIE CÂD, FURNIZATĂ	00	10	20	30	40	50	60	70	80	90	00	01	02	00	00
CANTUMUL INDEPENDENT NET AL GĂRĂNȚII/OREI REALE (NIC), PRIMĂRIĂ	00	10	20	30	40	50	60	70	80	90	00	01	02	00	00
CANTUMUL INDEPENDENT NET AL GĂRĂNȚII/OREI REALE (NIC), FURNIZAT	00	10	20	30	40	50	60	70	80	90	00	01	02	00	00
COSTUL DE ÎNLOCUIRE (RC)	00	10	20	30	40	50	60	70	80	90	00	01	02	00	00
EXPUNEREA VITOARE POTENȚIALĂ (PPE)	00	10	20	30	40	50	60	70	80	90	00	01	02	00	00
EXPUNEREA CURENȚĂ	00	10	20	30	40	50	60	70	80	90	00	01	02	00	00
ALFA UTILIZAT PENTRU CALCULAREA VALORII EXPUNERII REGLEMENTATE	00	10	20	30	40	50	60	70	80	90	00	01	02	00	00
VALOAREA TEHNICILOR CRMI	00	10	20	30	40	50	60	70	80	90	00	01	02	00	00
VALOAREA EXPUNERII CRMI	00	10	20	30	40	50	60	70	80	90	00	01	02	00	00

Compatibil

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observațiile
6		7		8	9
0010	METODA EXPUNERII ÎNȚIALE (PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE)	0010	Metoda expunerii inițiale (pentru instrumente financiare derivate)	Compatibil	
0020	VERSIUNEA SIMPLIFICATĂ A SA-CCR (PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE)	0020	Abordarea standardizată simplificată pentru riscul de credit al contrapărții (SA-CCR simplificată pentru instrumente financiare derivate)	Compatibil	
0030	SA-CCR (PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE)	0030	Abordarea standardizată pentru riscul de credit al contrapărții (SA-CCR pentru instrumente financiare derivate)	Compatibil	
0040	MMI (PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE ȘI SFT)	0040	MMI (pentru instrumente financiare derivate și SFT)	Compatibil	
0050	Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare	0050	Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare	Compatibil	
0060	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare	0060	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare	Compatibil	
0070	Din seturi de compensare contractuală între produse diferite	0070	Din seturi de compensare contractuală între produse diferite	Compatibil	
0080	METODA SIMPLĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (PENTRU SFT)	0080	Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT)	Compatibil	
0090	METODA EXTINSĂ A GARANȚIILOR FINANCIARE (PENTRU SFT)	0090	Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT)	Compatibil	
0100	VAR PENTRU SFT	0100	VAR pentru SFT	Compatibil	
0110	TOTAL	0110	Total	Compatibil	
0120	din care: Poziții expuse riscului specific de corelare defavorabilă (SWWR)	0120	Din care: Poziții expuse riscului specific de corelare defavorabilă (SWWR)	Compatibil	
0130	Operațiuni cu marjă	0130	Operațiuni cu marjă	Compatibil	
0140	Operațiuni fără marjă	0140	Operațiuni fără marjă	Compatibil	
		Modul de completare a raportului C 34.02 – RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI LA CCR ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE (CCR 2) Instrucțiuni privind anumite poziții			Instrucțiunile de completare a rapoartelor transpun instrucțiunile puse la dispoziție pe pagina web a Autorității Bancare Europene (https://www.eba.europa.eu/risk-and-data-analysis/reporting-framework-41) în conformitate cu art.22 al Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2024/3117.
		Coloane			
		0 NUMĂRUL DE CONTRAPĂRȚI			
		0 Numărul de contrapărți individuale față de care banca are expuneri la riscul de credit al contrapărții.			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7			8	9
	0	NUMĂRUL DE TRANZACȚII			
	0	Numărul de tranzacții supuse riscului de credit			
	2	al contrapărții la data de raportare. A se reține			
	0	faptul că pentru operațiunile cu CPC-uri, cifrele			
		nu ar trebui să cuprindă intrările sau ieșirile, ci			
		pozițiile generale din portofoliul CCR la data de			
		raportare. În plus, un instrument financiar			
		derivat sau o SFT care este împărțit(ă) în două			
		sau mai multe segmente (cel puțin) în scopul			
		modelării trebuie considerat(ă) în continuare o			
		singură tranzacție.			
	0	CUANTUMURI NOȚIONALE			
	0	Suma cuantumurilor noționale pentru			
	3	instrumentele financiare derivate și pentru SFT-			
	0	uri înainte de orice compensare și fără nicio			
		ajustare în conformitate cu punctele 72-74 din			
		Regulamentul nr.220/2025 cu privire la			
		tratamentul riscului de credit al contrapărții			
		pentru bănci.			
	0	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) –			
	0	POZITIVĂ			
	4	Punctul 3 din Regulamentul nr.220/2025 cu			
	0	privire la tratamentul riscului de credit al			
		contrapărții pentru bănci.			
		Suma valorilor de piață curente (CMV) pentru			
		toate seturile de compensare cu CMV pozitivă,			
		astfel cum este definită la punctul 3 din			
		Regulamentul nr.220/2025 cu privire la			
		tratamentul riscului de credit al contrapărții			
		pentru bănci.			
	0	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) –			
	0	NEGATIVĂ			
	5	Punctul 3 din Regulamentul nr.220/2025 cu			
	0	privire la tratamentul riscului de credit al			
		contrapărții pentru bănci.			
		Suma valorilor de piață curente (CMV) absolute			
		pentru toate seturile de compensare cu CMV			
		negativă, astfel cum este definită la punctul 3			
		din Regulamentul nr. 220/2025 cu privire la			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7			8	9
		tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.			
	0 0 6 0	MARJA DE VARIAȚIE (VM) – PRIMITĂ Punctele 50-54 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci Suma cuantumurilor marjei de variație (VM) a tuturor contractelor în marjă pentru care se primesc VM, calculată în conformitate cu punctele 52-54 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.			
	0 0 7 0	MARJA DE VARIAȚIE (VM) – FURNIZATĂ Punctele 50-54 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Suma cuantumurilor marjei de variație (VM) a tuturor contractelor în marjă pentru care se furnizează VM, calculată în conformitate cu punctele 52-54 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.			
	0 0 8 0	CUANTUMUL INDEPENDENT NET AL GARANȚIILOR REALE (NICA) – PRIMIT Punctele 3 și 51-54 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Suma cuantumurilor independente nete ale garanțiilor reale (NICA) pentru toate contractele în marjă pentru care se primește NICA, calculată în conformitate cu punctele 52-54 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.			
	0 0 9 0	CUANTUMUL INDEPENDENT NET AL GARANȚIILOR REALE (NICA) – FURNIZAT			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7		8	9
		Punctele 3 și 51-54 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Suma cuantumurilor independente nete ale garanțiilor reale (NICA) pentru toate contractele în marjă pentru care se furnizează NICA, calculată în conformitate cu punctele 52-54 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.		
	0100	COSTUL DE ÎNLOCUIRE (RC) Punctele 49-51 și 99-105 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Costul de înlocuire (RC) pentru fiecare set de compensare se calculează în conformitate cu: - punctele 99-100 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci pentru SA-CCR simplificată; - punctele 49-51 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Banca reflectă suma costurilor de înlocuire pentru seturile de compensare pe rândul corespunzător.		
	0100	EXPUNEREA VIITOARE POTENȚIALĂ (PFE) Punctele 66-68 și 99-105 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci Expunerea viitoare potențială (PFE) pentru fiecare set de compensare se calculează în conformitate cu: — punctele 104 și 105 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci pentru metoda expunerii inițiale; — punctele 99 și 100 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7			8	9
		credit al contrapărții pentru bănci pentru SA-CCR simplificată; — punctele 66-68 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci pentru SA-CCR. Banca reflectă suma tuturor expunerilor viitoare potențiale pentru seturile de compensare pe rândul corespunzător.			
	0	EXPUNEREA CURENTĂ			
	1	Expunerea curentă pentru fiecare set de compensare este valoarea definită la punctul 3 din Regulamentul nr. 220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.			
	2	Banca raportează suma tuturor expunerilor curente pentru seturile de compensare pe rândul corespunzător.			
	0	EXPUNEREA POZITIVĂ AȘTEPTATĂ EFECTIVĂ (EEPE)			
	1	Punctele 3, 168 și 171 din Regulamentul nr. 220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.			
	3	EEPE pentru fiecare set de compensare este definită la punctul 3 din Regulamentul nr. 220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci și se calculează în conformitate cu punctul 171 din Regulamentul nr. 220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.			
	0	Banca raportează suma tuturor EEPE aplicate pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu punctul 168 din Regulamentul nr. 220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci., și anume fie EEPE calculată utilizând date de piață curente, fie EEPE calculată utilizând o calibrare la condiții de criză, alegând metoda care duce la o cerință de fonduri proprii mai ridicată.			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7		8	9
	0 ALFA UTILIZAT PENTRU CALCULAREA VALORII EXPUNERII REGLEMENTATE 1 VALORII EXPUNERII REGLEMENTATE 4 Punctele 41, 99 și 102 din Regulamentul nr. 220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. 0 Valoarea lui α este stabilită la 1,4 pe rândurile corespunzătoare metodei expunerii inițiale, SA-CCR simplificate și SA-CCR în conformitate cu punctele 41, 99 și 102 din Regulamentul nr. 220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. În scopul MMI, valoarea lui α poate fi valoarea standard de 1,4 sau o valoare diferită atunci când Banca Națională a Moldovei impune o valoare α mai mare în conformitate cu punctul 169 din Regulamentul nr. 220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci sau când le permite băncilor să utilizeze propriile estimări în conformitate cu punctul 174 din Regulamentul nr. 220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.			
	0 VALOAREA EXPUNERII ÎNAINTE DE APLICAREA TEHNICILOR CRM 1 APLICAREA TEHNICILOR CRM 5 Valoarea expunerii înainte de diminuarea riscului de credit pentru seturile de compensare a riscului de credit al contrapărții se calculează în conformitate cu metodele prevăzute în Regulamentul nr. 220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, ținând seama de efectul compensării, dar fără a ține seama de nicio altă tehnică de diminuare a riscului de credit (de exemplu, garanțiile reale corespunzătoare marjei). 0 În cazul SFT-urilor, segmentul care este un titlu de valoare nu trebuie luat în considerare la determinarea valorii expunerii înainte de diminuarea riscului de credit atunci când se primesc garanții reale, acesta nereducând astfel			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7		8	9
	valoarea expunerii. În schimb, segmentul SFT care este un titlu de valoare se ia în considerare la determinarea valorii expunerii înainte de diminuarea riscului de credit în modul obișnuit atunci când sunt furnizate garanții reale. Mai mult decât atât, operațiunile garantate cu garanții reale trebuie să fie tratate ca negarantate, adică nu se aplică niciun efect de marjă. Valoarea expunerii înainte de diminuarea riscului de credit pentru tranzacțiile în care a fost identificat un risc specific de corelare defavorabilă trebuie determinată în conformitate cu punctele 222-226 din Regulamentul nr. 220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Valoarea expunerii înainte de diminuarea riscului de credit nu ia în considerare deducerea pierderii rezultate din ajustarea valorii creditului efectuată în conformitate cu punctele 13-15 din Regulamentul nr. 220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Banca raportează suma tuturor valorilor expunerilor înainte de diminuarea riscului de credit pe rândul corespunzător.			
	0 VALOAREA EXPUNERII DUPĂ 1 APLICAREA TEHNICILOR CRM 6 Valoarea expunerii după diminuarea riscului de credit pentru seturile de compensare a riscului de credit al contrapărții se calculează în conformitate cu metodele prevăzute în Regulamentul nr. 220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit aplicabile în conformitate cu Regulamentul nr. 220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. 0 Valoarea expunerii după diminuarea riscului de credit pentru tranzacțiile în care a fost identificat un risc specific de corelare defavorabilă trebuie			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
	determinată în conformitate cu punctele 222-226 din Regulamentul nr. 220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Valoarea expunerii după diminuarea riscului de credit nu ia în considerare deducerea pierderii rezultate din ajustarea valorii creditului efectuată în conformitate cu punctele 13-15 din Regulamentul nr. 220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Banca raportează suma tuturor valorilor expunerilor după diminuarea riscului de credit pe rândul corespunzător. 0 VALOAREA EXPUNERII 1 Valoarea expunerii pentru seturile de 7 compensare a riscului de credit al contrapărții, 0 calculată în conformitate cu metodele prevăzute de Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci și Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, care reprezintă cuantumul relevant pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor, cu alte cuvinte după aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit aplicabile în conformitate cu Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci și Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci și luând în considerare deducerea pierderii rezultate din ajustarea valorii creditului în conformitate cu punctele 13-15 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Pentru cazurile în care se utilizează mai mult de o abordare a riscului de credit al contrapărții pentru o singură contraparte, pierderea rezultată		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7		8	9
		din ajustarea valorii creditului, care este dedusă la nivelul contrapărții, se atribuie valorii expunerii aferente diferitelor seturi de compensare pentru fiecare abordare a riscului de credit al contrapărții, reflectând proporția valorii expunerii aferente seturilor de compensare respective după diminuarea riscului de credit în raport cu valoarea totală a expunerii contrapărții după diminuarea riscului de credit. Banca raportează suma tuturor valorilor expunerilor pe rândul corespunzător.		
	0180	Poziții tratate în cadrul abordării standardizate CR Valoarea expunerii la riscul de credit al contrapărții corespunzătoare pozițiilor care sunt tratate în cadrul abordării standardizate a riscului de credit în conformitate cu Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci și Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.		
	0190	Poziții tratate în cadrul abordării CR IRB Valoarea expunerii la riscul de credit al contrapărții corespunzătoare pozițiilor care sunt tratate în cadrul abordării IRB a riscului de credit.		
	0200	CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la riscul de credit al contrapărții, astfel cum sunt definite în reglementările privind fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, calculate în conformitate cu metoda prevăzută în reglementările aferente tratamentului riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate. Se iau în considerare factorii de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii menționați în		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7		8	9
		reglementările aferente tratamentului riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
	0 2 1 0	Poziții tratate în cadrul abordării standardizate CR Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la riscul de credit al contrapărții care sunt tratate în cadrul abordării standardizate a riscului de credit în conformitate cu reglementările aferente tratamentului riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate. Acest quantum corespunde quantumului care trebuie inclus în coloana 0220 din formularul C 07.00 pentru pozițiile aferente riscului de credit al contrapărții.		
	0 2 2 0	Poziții tratate în cadrul abordării CR IRB Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la riscul de credit al contrapărții care sunt tratate în cadrul abordării IRB a riscului de credit. Acest quantum corespunde quantumului care trebuie inclus în coloana 0260 din formularul C 08.01 pentru pozițiile aferente riscului de credit al contrapărții.		
	Rând			
	0 0 1 0	METODA EXPUNERII INIȚIALE (PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE) Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare pentru care banca calculează valoarea expunerii în conformitate cu capitolul V „Metoda expunerii inițiale” din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Această metodă simplificată de calculare a valorii expunerii poate fi utilizată		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7			8	9
		numai de banca care îndeplinește condițiile prevăzute la punctul 21 sau 24 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.			
	0 0 2 0	ABORDAREA STANDARDIZATĂ SIMPLIFICATĂ PENTRU RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII (SA-CCR SIMPLIFICATĂ PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE) Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare pentru care banca calculează valoarea expunerii în conformitate cu capitolul IV „Abordarea standardizată simplificată pentru riscul de credit al contrapărții” din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Această abordare standardizată simplificată de calculare a valorii expunerii poate fi utilizată numai de băncile care îndeplinesc condițiile prevăzute la punctul 20 sau 24 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.			
	0 0 3 0	ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII (SA-CCR PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE) Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare pentru care banca calculează valoarea expunerii în conformitate capitolul III „Abordarea standardizată pentru riscul de credit al contrapărții” din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7		8	9
	0040 MMI (PENTRU INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE ȘI SFT-uri) Instrumentele financiare derivate, tranzacțiile cu termen lung de decontare și SFT-urile pentru care banca i s-a permis să calculeze valoarea expunerii utilizând metoda modelului intern (MMI) în conformitate cu capitolul IX Metoda modelului intern din Regulamentul nr. 220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.			
	0050 Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare Seturile de compensare care conțin numai SFT-uri pentru care banca a fost autorizată să stabilească valoarea expunerii folosind MMI. SFT-urile care sunt incluse într-un set de compensare contractuală între produse diferite și, prin urmare, raportate pe rândul 0070 nu trebuie raportate pe acest rând.			
	0060 Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare Seturile de compensare care conțin numai instrumentele financiare derivate enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate și tranzacțiile cu termen lung de decontare, astfel cum sunt definite în punctul 3 din Regulamentul nr. 220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, pentru care banca a fost autorizată să stabilească valoarea expunerii folosind MMI.			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7			8	9
		Instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare care sunt incluse într-un set de compensare contractuală între produse diferite și, prin urmare, raportate pe rândul 0070 nu trebuie raportate pe acest rând.			
	0 0 7 0	Seturi de compensare contractuală între produse diferite Punctul 3 din Regulamentul nr. 220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Seturile de compensare care conțin tranzacții cu diferite categorii de produse (punctul 3 din Regulamentul nr. 220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci), 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 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, și pentru care instituția a fost autorizată să stabilească valoarea expunerii folosind MMI.			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7			8	9
	0080	METODA SIMPLĂ A GARANȚILOR FINANCIARE (PENTRU SFT-uri) Titlul IV „Calculul efectelor diminuării riscului de credit”, Capitolul VIII „Calculul efectelor în cazul protecției finanțate a creditului”, Secțiunea a 4-a „Metoda simplă a garanțiilor financiare” din Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci. Tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacțiile cu termen lung de decontare și tranzacțiile de creditare în marjă pentru care banca a ales să determine valoarea expunerii în conformitate cu Titlul IV „Calculul efectelor diminuării riscului de credit”, Capitolul VIII „Calculul efectelor în cazul protecției finanțate a creditului”, Secțiunea a 4-a „Metoda simplă a garanțiilor financiare” din Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, în loc să utilizeze Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7		8	9
	0090 METODA EXTINSĂ A GARANȚILOR FINANCIARE (PENTRU SFT-uri) Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci. Tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacțiile cu termen lung de decontare și tranzacțiile de creditare în marjă pentru care banca a ales să determine valoarea expunerii în conformitate cu Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, în loc să utilizeze Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.			
	0100 VAR PENTRU SFT-uri Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci. Tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut și tranzacțiile de creditare în marjă sau alte operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, altele decât tranzacțiile cu instrumente financiare derivate, pentru care, în conformitate cu Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci și cu condiția obținerii aprobării Băncii Naționale a Moldovei, valoarea expunerii este calculată utilizând o abordare bazată pe modele interne, care ține seama de efectele corelării dintre pozițiile pe titluri supuse acordului-cadru de compensare, precum și de lichiditatea instrumentelor respective.			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7			8	9
	0110	TOTAL			
	0120	Din care: poziții expuse riscului specific de corelare defavorabilă (SWWR) Punctele 222-226 din Regulamentul nr. 220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. <u>Expunerile la riscul de credit al contrapărții pentru care a fost identificat un risc specific de corelare defavorabilă în conformitate cu punctele 222-226 din Regulamentul nr. 220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.</u>			
	0130	Operațiuni cu marjă Punctul 3 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Expunerile la riscul de credit al contrapărții care sunt acoperite de o marjă, și anume seturile de compensare care fac obiectul unui contract în marjă în conformitate cu punctul 3 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.			
	0140	Operațiuni fără marjă Expunerile la riscul de credit al contrapărții care nu sunt reflectate pe rândul 0130.			

Actul Uniunii Europene								Proiectul de act normativ național								Gradul de compatibilitate	Observațiile
6								7								8	9
								PREZENTAREA GENERALĂ A RAPORTĂRII PRIVIND RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI LA CCR TRATATE CU ABORDĂRI STANDARDIZATE: SA-CCR sau VERSIUNEA SIMPLIFICATĂ A SA-CCR (CCR 3) 7. Băncile completează formularul separat pentru raportarea expunerilor la riscul de credit al contrapărții calculate în conformitate cu SA-CCR sau cu SA-CCR simplificată, după caz.									Prevedere cu specific național aferentă prezentării generale a CCR 3.
C 34.03 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI LA CCR TRATATE CU ABORDĂRI STANDARDIZATE: SA-CCR sau VERSIUNEA SIMPLIFICATĂ A SA-CCR (CCR 3)								Formularul raportului C 34.03 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI LA CCR TRATATE CU ABORDĂRI STANDARDIZATE: SA-CCR sau VERSIUNEA SIMPLIFICATĂ A SA-CCR (CCR 3)								Compatibil	
Abordarea CCR								Abordarea CCR								Compatibil	
CA TE G O RI IL E DE RI SC	MO NE DA	A DO UA MO NE DĂ DIN PE RE CH E	NUM ĂRU L DE TRA NZA CȚII	CUA NTU MURI NOȚI ONA LE	VAL OAR EA DE PIA ȚĂ CUR ENT Ă (CM V), POZ ITIV Ă	VAL OAR EA DE PIA ȚĂ CUR ENT Ă (CM V), NEG ATIV VĂ	M A J O R A R E	CA TE G O RI IL E DE RI SC	MO NE DA	A DO UA MO NE DĂ DIN PE RE CH E	NUM ĂRU L DE TRA NZA CȚII	CUA NTU MURI NOȚI ONA LE	VAL OAR EA DE PIA ȚĂ CUR ENT Ă (CM V), POZ ITIV Ă	VAL OAR EA DE PIA ȚĂ CUR ENT Ă (CM V), NEG ATIV VĂ	M A J O R A R E	Compatibil	
0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070			
0010	TOTAL							0010	TOTAL							Compatibil	
0020	din care: Încadrate în 2 categorii de risc							0020	din care: Încadrate în 2 categorii de risc							Compatibil	
0030	din care: Încadrate în 3 categorii de risc							0030	din care: Încadrate în 3 categorii de risc							Compatibil	
0040	din care: Încadrate în mai mult de 3 categorii de risc							0040	din care: Încadrate în mai mult de 3 categorii de risc							Compatibil	
0050	RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII							0050	RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII							Compatibil	
0060	din care: Încadrate exclusiv în categoria de risc de rată a dobânzii							0060	din care: Încadrate exclusiv în categoria de risc de rată a dobânzii							Compatibil	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observațiile
6		7		8	9
0070	din care: Moneda cea mai importantă	0070	din care: Moneda cea mai importantă	Compatibil	
0080	din care: A doua monedă ca importanță	0080	din care: A doua monedă ca importanță	Compatibil	
0090	din care: A treia monedă ca importanță	0090	din care: A treia monedă ca importanță	Compatibil	
0100	din care: A patra monedă ca importanță	0100	din care: A patra monedă ca importanță	Compatibil	
0110	din care: A cincea monedă ca importanță	0110	din care: A cincea monedă ca importanță	Compatibil	
0120	RISCUL VALUTAR	0120	RISCUL VALUTAR	Compatibil	
0130	din care: Încadrate exclusiv în categoria de risc valutar	0130	din care: Încadrate exclusiv în categoria de risc valutar	Compatibil	
0140	din care: Perechea valutară cea mai importantă	0140	din care: Perechea valutară cea mai importantă	Compatibil	
0150	din care: A doua pereche valutară ca importanță	0150	din care: A doua pereche valutară ca importanță	Compatibil	
0160	din care: A treia pereche valutară ca importanță	0160	din care: A treia pereche valutară ca importanță	Compatibil	
0170	din care: A patra pereche valutară ca importanță	0170	din care: A patra pereche valutară ca importanță	Compatibil	
0180	din care: A cincea pereche valutară ca importanță	0180	din care: A cincea pereche valutară ca importanță	Compatibil	
0190	RISCUL DE CREDIT	0190	RISCUL DE CREDIT	Compatibil	
0200	din care: Încadrate exclusiv în categoria de risc de credit	0200	din care: Încadrate exclusiv în categoria de risc de credit	Compatibil	
0210	Tranzacții având la bază o singură semnătură	0210	Tranzacții având la bază o singură semnătură	Compatibil	
0220	Tranzacții având la bază mai multe semnături	0220	Tranzacții având la bază mai multe semnături	Compatibil	
0230	RISCUL DE DEVALORIZARE A ACȚIUNILOR	0230	RISCUL DE DEVALORIZARE A ACȚIUNILOR	Compatibil	
0240	din care: Încadrate exclusiv în categoria de risc de devalorizare a acțiunilor	0240	din care: Încadrate exclusiv în categoria de risc de devalorizare a acțiunilor	Compatibil	
0250	Tranzacții având la bază o singură semnătură	0250	Tranzacții având la bază o singură semnătură	Compatibil	
0260	Tranzacții având la bază mai multe semnături	0260	Tranzacții având la bază mai multe semnături	Compatibil	
0270	RISCUL DE MARFĂ	0270	RISCUL DE MARFĂ	Compatibil	
0280	din care: Încadrate exclusiv în categoria de risc de marfă	0280	din care: Încadrate exclusiv în categoria de risc de marfă	Compatibil	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observațiile														
6		7		8	9														
0290	Energie	0290	Energie	Compatibil															
0300	Metale	0300	Metale	Compatibil															
0310	Produse agricole	0310	Produse agricole	Compatibil															
0320	Condiții climatice	0320	Condiții climatice	Compatibil															
0330	Alte mărfuri	0330	Alte mărfuri	Compatibil															
0340	ALTE RISCURI	0340	ALTE RISCURI	Compatibil															
		Modul de completare a raportului			Instrucțiunile de completare a rapoartelor transpun instrucțiunile puse la dispoziție pe pagina web a Autorității Bancare Europene (https://www.eba.europa.eu/risk-and-data-analysis/reporting-frameworks/reporting-framework-41) în conformitate cu art.22 al Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2024/3117.														
		C 34.03 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI LA CCR TRATATE CU ABORDĂRI STANDARDIZATE: SA-CCR sau VERSIUNEA SIMPLIFICATĂ A SA-CCR (CCR 3)																	
		Instrucțiuni privind anumite poziții																	
		<table><tr><th colspan="2">Coloane</th></tr><tr><td>0</td><td>MONEDA</td></tr><tr><td>0</td><td></td></tr><tr><td>1</td><td></td></tr><tr><td>0</td><td>În cazul tranzacțiilor încadrate în categoria riscului de rată a dobânzii, se indică moneda în care este denominată tranzacția.</td></tr><tr><td></td><td>În cazul tranzacțiilor încadrate în categoria riscului de schimb valutar, se indică moneda în care este denominat unul dintre cele două segmente ale tranzacției. Băncile trebuie să introducă monedele în perechea valutară în ordine alfabetică, de exemplu pentru perechea dolar american/euro, indicați EUR în această coloană și USD în coloana 0020.</td></tr><tr><td></td><td>Se utilizează codurile ISO ale monedelor.</td></tr></table>		Coloane		0	MONEDA	0		1		0	În cazul tranzacțiilor încadrate în categoria riscului de rată a dobânzii, se indică moneda în care este denominată tranzacția.		În cazul tranzacțiilor încadrate în categoria riscului de schimb valutar, se indică moneda în care este denominat unul dintre cele două segmente ale tranzacției. Băncile trebuie să introducă monedele în perechea valutară în ordine alfabetică, de exemplu pentru perechea dolar american/euro, indicați EUR în această coloană și USD în coloana 0020.		Se utilizează codurile ISO ale monedelor.		
Coloane																			
0	MONEDA																		
0																			
1																			
0	În cazul tranzacțiilor încadrate în categoria riscului de rată a dobânzii, se indică moneda în care este denominată tranzacția.																		
	În cazul tranzacțiilor încadrate în categoria riscului de schimb valutar, se indică moneda în care este denominat unul dintre cele două segmente ale tranzacției. Băncile trebuie să introducă monedele în perechea valutară în ordine alfabetică, de exemplu pentru perechea dolar american/euro, indicați EUR în această coloană și USD în coloana 0020.																		
	Se utilizează codurile ISO ale monedelor.																		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
	0020 A DOUA MONEDĂ DIN PERECHE În cazul tranzacțiilor încadrate în categoria riscului de schimb valutar, se indică moneda în care este denominat celălalt segment al tranzacției (față de cel avut în vedere în coloana 0010). Băncile trebuie să introducă monedele în perechea valutară în ordine alfabetică, de exemplu pentru perechea dolar american/euro, indicați USD în această coloană și EUR în coloana 0010. Se utilizează codurile ISO ale monedelor.		
	0030 NUMĂRUL DE TRANZACȚII A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0020 din formularul C 34.02.		
	0040 CUANTUMURI NOȚIONALE A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0030 din formularul C 34.02.		
	0050 VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – POZITIVĂ Suma valorilor de piață curente (CMV) pentru toate seturile de acoperire a riscului cu CMV pozitivă în categoria de risc corespunzătoare. CMV la nivelul setului de acoperire a riscului se determină prin compensarea valorilor de piață pozitive și negative ale tranzacțiilor în cadrul unui singur set de acoperire a riscului, incluzând orice garanție reală deținută sau furnizată.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
	0060 VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – NEGATIVĂ Suma valorilor de piață curente absolute (CMV) pentru toate seturile de acoperire a riscului cu CMV negativă în categoria de risc corespunzătoare. CMV la nivelul setului de acoperire a riscului se determină prin compensarea valorilor de piață pozitive și negative ale tranzacțiilor în cadrul unui singur set de acoperire a riscului, incluzând orice garanție reală deținută sau furnizată. 0070 MAJORARE Punctele 78-98 și 100 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Banca raportează suma tuturor majorărilor din cadrul setului de acoperire a riscului/categoriei de risc corespunzător (corespunzătoare). Majorarea pentru fiecare categorie de risc care este utilizată pentru a determina expunerea viitoare potențială a unui set de compensare în conformitate cu punctul 66 sau subpunctul 100.6. din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci se calculează în conformitate cu punctele 78-98 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Pentru SA-CCR simplificată se aplică dispozițiile prevăzute la punctul 100 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.		
	Rânduri		Instrucțiunile de completare a rapoartelor transpun instrucțiunile puse la dispoziție pe pagina web a Autorității Bancare Europene (https://www.eba.europa.eu/risk-and-data-analysis/reporting-frameworks/reporting-framework-41) în conformitate cu art.22 al Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2024/3117.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7		8	9
	0050,01 20, 0190, 0230, 0270, 0340	CATEGORIILE DE RISC Punctele 55-65 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Tranzacțiile se clasifică în conformitate cu categoria de risc din care fac parte, în conformitate cu punctele 55-58 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Atribuirea tranzacțiilor în seturile de acoperire a riscului în conformitate cu categoria de risc se efectuează în conformitate cu punctele 59-65 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Pentru SA-CCR simplificată se aplică dispozițiile prevăzute la punctul 100 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.		
	0020-0040	Din care – încadrate în mai multe categorii de risc Punctul 57 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Tranzacțiile cu instrumente financiare derivate cu mai mult de un determinant de risc semnificativ încadrat în două (0020), trei (0030) sau mai mult de trei (0040) categorii de risc pe baza celor mai semnificativi determinanți de		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7		8	9
		risc din fiecare categorie de risc, în conformitate cu punctul 57 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.		
	0070-0110 și 0140-0180	Moneda și perechea valutară cea mai importantă Această clasificare se efectuează pe baza CMV a portofoliului băncii care face obiectul abordării SA-CCR sau, după caz, al abordării SA-CCR simplificate pentru tranzacțiile încadrate în categoria riscului de rată a dobânzii și, respectiv, în categoria riscului de schimb valutar. În scopul acestei clasificări, se adună valorile absolute ale CMV aferente pozițiilor.		
	0060,0130, 0200,0240, 0280	Încadrare exclusivă Punctele 55 și 56 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Tranzacțiile cu instrumente financiare derivate încadrate exclusiv într-o singură categorie de risc în conformitate cu punctele 55 și 56 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Sunt excluse tranzacțiile încadrate în categorii de risc diferite în conformitate cu punctul 57 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.		

Actul Uniunii Europene						Proiectul de act normativ național						Gradul de compatibilitate	Observațiile
6						7						8	9
						0210, 0250	Tranzacții având la bază o singură semnătură						
						Tranzacțiile având la bază o singură semnătură care sunt încadrate în categoria riscului de credit și, respectiv, în categoria riscului de devalorizare a titlurilor de capital.							
						0220, 0260	Tranzacții având la bază mai multe semnături						
						Tranzacțiile având la bază mai multe semnături care sunt încadrate în categoria riscului de credit și, respectiv, în categoria riscului de devalorizare a titlurilor de capital.							
						0290-0330	Seturi de acoperire a riscului pentru categoria riscului de marfă						
						Tranzacțiile cu instrumente financiare derivate care sunt atribuite seturilor de acoperire a riscului pentru categoria riscului de marfă, astfel cum sunt enumerate la subpunctul 59.5. din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.							
C 34.04 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI LA CCR TRATATE CU METODA EXPUNERII ÎNȚIALE (OEM) (CCR 4)						Formularul raportului C 34.04 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI LA CCR TRATATE CU METODA EXPUNERII ÎNȚIALE (OEM) (CCR 4)						Compatibil	
CATEGORIILE DE RISC	NUMĂRUL DE TRANZACȚII	CUANTUMURILE NOȚIONALE	VALOAREA DE PLATĂ CURENTĂ (CMV), POZITIVĂ	VALOAREA DE PLATĂ CURENTĂ (CMV), NEGATIVĂ	EXPUNEREA VIITOARE POTEȚIALĂ (PFE)	CATEGORIILE DE RISC	NUMĂRUL DE TRANZACȚII	CUANTUMURILE NOȚIONALE	VALOAREA DE PLATĂ CURENTĂ (CMV), POZITIVĂ	VALOAREA DE PLATĂ CURENTĂ (CMV), NEGATIVĂ	EXPUNEREA VIITOARE POTEȚIALĂ (PFE)	Compatibil	

Actul Uniunii Europene						Proiectul de act normativ național						Gradul de compatibilitate	Observațiile														
6						7						8	9														
	0010	0020	0030	0040	0050		0010	0020	0030	0040	0050																
0010	TOTAL					0010	TOTAL						Compatibil														
0020	RISCUL DE RATĂ A DOBÂNȚII					0020	RISCUL DE RATĂ A DOBÂNȚII						Compatibil														
0030	RISCUL VALUTAR					0030	RISCUL VALUTAR						Compatibil														
0040	RISCUL DE CREDIT					0040	RISCUL DE CREDIT						Compatibil														
0050	RISCUL DE DEVALORIZARE A ACȚIUNILOR					0050	RISCUL DE DEVALORIZARE A ACȚIUNILOR						Compatibil														
0060	RISCUL DE MARFĂ					0060	RISCUL DE MARFĂ						Compatibil														
0070	din care: energia electrică					0070	din care: energia electrică						Compatibil														
						Modul de completare a raportului C 34.04 – RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI LA CCR CU METODA EXPUNERII ÎNȚIALE (OEM) (CCR 4) Instrucțiuni privind anumite poziții <table><tr><th colspan="2">Coloane</th></tr><tr><td>0010</td><td rowspan="3">Instrucțiunile pentru coloanele 0010 și 0020 sunt cele prevăzute pentru formularul C 34.02.</td></tr><tr><td>-</td></tr><tr><td>0020</td></tr><tr><td>0030</td><td>VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – POZITIVĂ</td></tr><tr><td></td><td>Suma valorilor de piață curente (CMV) pentru toate tranzacțiile cu CMV pozitivă în categoria de risc corespunzătoare.</td></tr><tr><td>0040</td><td>VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – NEGATIVĂ</td></tr><tr><td></td><td>Suma valorilor de piață curente absolute (CMV) pentru toate tranzacțiile cu CMV negativă în categoria de risc corespunzătoare.</td></tr></table>						Coloane		0010	Instrucțiunile pentru coloanele 0010 și 0020 sunt cele prevăzute pentru formularul C 34.02.	-	0020	0030	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – POZITIVĂ		Suma valorilor de piață curente (CMV) pentru toate tranzacțiile cu CMV pozitivă în categoria de risc corespunzătoare.	0040	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – NEGATIVĂ		Suma valorilor de piață curente absolute (CMV) pentru toate tranzacțiile cu CMV negativă în categoria de risc corespunzătoare.		Instrucțiunile de completare a rapoartelor transpun instrucțiunile puse la dispoziție pe pagina web a Autorității Bancare Europene (https://www.eba.europa.eu/risk-and-data-analysis/reporting-frameworks/reporting-framework-41) în conformitate cu art.22 al Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2024/3117.
												Coloane															
												0010	Instrucțiunile pentru coloanele 0010 și 0020 sunt cele prevăzute pentru formularul C 34.02.														
												-															
												0020															
0030	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – POZITIVĂ																										
	Suma valorilor de piață curente (CMV) pentru toate tranzacțiile cu CMV pozitivă în categoria de risc corespunzătoare.																										
0040	VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – NEGATIVĂ																										
	Suma valorilor de piață curente absolute (CMV) pentru toate tranzacțiile cu CMV negativă în categoria de risc corespunzătoare.																										

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7			8	9
	00 50	EXPUNEREA VIITOARE POTENȚIALĂ (PFE) Banca raportează suma expunerilor viitoare potențiale pentru toate tranzacțiile care aparțin aceleiași categorii de risc.			
	Rânduri				
	00 20 - 00 70	CATEGORIILE DE RISC Tranzacțiile cu instrumente financiare derivate care sunt încadrate în categoriile de risc, astfel cum sunt enumerate la subpunctul 104.2. din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.			
C 34.05 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI LA CCR TRATATE CU METODA MODELULUI INTERN (MMI) (CCR 5)	Formularul raportului C 34.05 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI LA CCR TRATATE CU METODA MODELULUI INTERN (IRB) (CCR 5)			Compatibil	

0010		TOTAL																
</																		

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observațiile
6			7			8	9
0020	din care: Poziții expuse riscului specific de corelare defavorabilă (SWWR)		0020	din care: Poziții expuse riscului specific de corelare defavorabilă (SWWR)		Compatibil	
0030	Seturi de compensare tratate în cadrul abordării standardizate CR		0030	Seturi de compensare tratate în cadrul abordării standardizate CR		Compatibil	
0040	Seturi de compensare tratate în cadrul abordării CR IRB		0040	Seturi de compensare tratate în cadrul abordării CR IRB		Compatibil	
0050	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE EXTRABURSIERE (OTC)	RATA DOBÂNZII	0050	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE EXTRABURSIERE (OTC)	RATA DOBÂNZII	Compatibil	
0060		SCHIMB VALUTAR	0060		SCHIMB VALUTAR		
0070		RISCU DE CREDIT	0070		RISCU DE CREDIT		
0080		TITLURI DE CAPITAL	0080		TITLURI DE CAPITAL		
0090		MĂRFURI	0090		MĂRFURI		
0100		ALTELE	0100		ALTELE		
0110		TOTAL	0110		TOTAL		
0120	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE TRANZACȚIONATE LA BURSĂ	RATA DOBÂNZII	0120	INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE TRANZACȚIONATE LA BURSĂ	RATA DOBÂNZII	Compatibil	
0130		SCHIMB VALUTAR	0130		SCHIMB VALUTAR		
0140		RISCU DE CREDIT	0140		RISCU DE CREDIT		
0150		TITLURI DE CAPITAL	0150		TITLURI DE CAPITAL		
0160		MĂRFURI	0160		MĂRFURI		
0170		ALTELE	0170		ALTELE		
0180		TOTAL	0180		TOTAL		

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observațiile
6			7			8	9
0190	OPERAȚIUNI DE FINANȚARE PRIN INSTRUMENTE FINANCIARE	INSTRUMENT-SUPORT - OBLIGAȚIUNI	0190	OPERAȚIUNI DE FINANȚARE PRIN INSTRUMENTE FINANCIARE	INSTRUMENT-SUPORT - OBLIGAȚIUNI	Compatibil	
0200		INSTRUMENT-SUPORT - TITLURI DE CAPITAL	0200		INSTRUMENT-SUPORT - TITLURI DE CAPITAL		
0210		INSTRUMENT-SUPORT - ALTELE	0210		INSTRUMENT-SUPORT - ALTELE		
0220		TOTAL	0220		TOTAL		
0230	SETURI DE COMPENSARE CONTRACTUALĂ ÎNTRE PRODUSE DIFERITE		0230	SETURI DE COMPENSARE CONTRACTUALĂ ÎNTRE PRODUSE DIFERITE		Compatibil	
			Modul de completare a raportului C 34.05 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI LA CCR TRATATE CU METODA MODELULUI INTERN (IRB) (CCR 5) Instrucțiuni privind anumite poziții				Instrucțiunile de completare a rapoartelor transpun instrucțiunile puse la dispoziție pe pagina web a Autorității Bancare Europene (https://www.eba.europa.eu/risk-and-data-analysis/reporting-frameworks/reporting-framework-41) în conformitate cu art.22 al Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2024/3117.
			Coloane				
			00010-0080 <u>CU MARJĂ</u> A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0130 din formularul C 34.02.				
			0090-0160 <u>FĂRĂ MARJĂ</u> A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0140 din formularul C 34.02.				
			0010, 0090 <u>NUMĂRUL DE TRANZACȚII</u> A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0020 din formularul C 34.02.				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
	0020, 0100 <u>VALORILE NOTIONALE</u> A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0030 din formularul C 34.02. 0030, 0110 <u>VALOAREA DE PIATĂ CURENTĂ (CMV) – POZITIVĂ</u> Suma valorilor de piață curente (CMV) pentru toate tranzacțiile cu CMV pozitivă care aparțin aceleiași clase de active. 0040, 0120 <u>VALOAREA DE PIATĂ CURENTĂ (CMV) – NEGATIVĂ</u> Suma valorilor de piață curente absolute (CMV) pentru toate tranzacțiile cu CMV negativă care aparțin aceleiași clase de active. 0050, 0130 <u>EXPUNEREA CURENTĂ</u> A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0120 din formularul C 34.02. 0060, 0140 <u>EXPUNEREA POZITIVĂ AȘTEPTATĂ EFECTIVĂ (EEPE)</u> A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0130 din formularul C 34.02. 0070, 0150 <u>EEPE ÎN CONDITII DE CRIZĂ</u> Punctul 167 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. EEPE în condiții de criză se calculează prin analogie cu EEPE [punctul 180 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci], dar utilizând o calibrare la condiții de criză în conformitate cu punctele 237 și 238 din Regulamentul nr.220/2025		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7		8	9
		cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.		
	0080, 0160, 0170	<u>VALOAREA EXPUNERII</u> A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0170 din formularul C 34.02.		
	Rând	Explicație		Instrucțiunile de completare a rapoartelor transpun instrucțiunile puse la dispoziție pe pagina web a Autorității Bancare Europene (https://www.eba.europa.eu/risk-and-data-analysis/reporting-frameworks/reporting-framework-41) în conformitate cu art.22 al Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2024/3117.
	0010	<u>TOTAL</u> Punctele 158-165 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Banca raportează informațiile relevante privind instrumentele financiare derivate, tranzacțiile cu termen lung de decontare și SFT-urile pentru care a fost autorizată să determine valoarea expunerii calculată utilizând metoda modelului intern (IMM), în conformitate cu punctele 158-165 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.		
	0020	<u>Din care: poziții expuse riscului specific de corelare defavorabilă (SWWR)</u> A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0120 din formularul C 34.02.		
	0030	<u>Seturi de compensare tratate în cadrul abordării standardizate CR</u> A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0180 din formularul C 34.02.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7		8	9
	0040	<u>Seturi de compensare tratate în cadrul abordării CR IRB</u> A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0190 din formularul C 34.02.		
	0050-0110	<u>INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE EXTRABURSIERE (OTC)</u> Banca raportează informațiile relevante privind seturile de compensare care conțin numai instrumente financiare derivate extrabursiere sau tranzacții cu termen lung de decontare pentru care a fost autorizată să determine valoarea expunerii utilizând IRB, defalcate pe diferitele clase de active în care se încadrează activul-suport (rata dobânzii, cursul de schimb valutar, credite, capitaluri proprii, marfă sau altele).		
	0120-0180	<u>INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE TRANZACȚIONATE LA BURSA</u> Banca raportează informațiile relevante privind seturile de compensare care conțin numai instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă sau tranzacții cu termen lung de decontare pentru care a fost autorizată să determine valoarea expunerii utilizând IRB, defalcate pe diferitele clase de active în care se încadrează activul-suport (rata dobânzii, cursul de schimb valutar, credite, capitaluri proprii, marfă sau altele).		
	0190-0220	<u>OPERATIUNI DE FINANTARE PRIN INSTRUMENTE FINANCIARE</u> Banca raportează informațiile relevante privind seturile de compensare care conțin numai SFT-uri pentru care a fost autorizată să determine valoarea expunerii utilizând IRB, defalcate pe tipul de suport al segmentului SFT care este un titlu de valoare (obligațiuni, capitaluri proprii sau altele).		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7		8	9
	0230	<u>SETURI DE COMPENSARE CONTRACTUALĂ ÎNTRE PRODUSE DIFERITE</u> A se vedea instrucțiunile pentru rândul 0070 din formularul C 34.02.		
	PREZENTAREA GENERALĂ A RAPORTĂRII PRIVIND RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: PRIMELE DOUĂZECI DE CONTRAPĂRȚI (CCR 6) 8. Băncile raportează informații cu privire la cele mai importante 20 de contrapărți față de care au cele mai ridicate expuneri la riscul de credit al contrapărții. Clasificarea se efectuează utilizând valorile expunerii la riscul de credit al contrapărții, astfel cum sunt incluse în coloana 0120 din acest formular, pentru toate seturile de compensare cu contrapărțile respective. Expunerile intragrup sau alte expuneri care generează un risc de credit al contrapărții, dar pentru care băncile atribuie o pondere de risc egală cu zero pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii, în conformitate cu reglementările aferente tratamentului riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, se iau totuși în considerare la stabilirea listei celor mai importante 20 de contrapărți. 9. Băncile care aplică abordarea standardizată (SA-CCR) pentru calcularea expunerilor la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu capitolul III „Abordarea standardizată pentru riscul de credit al contrapărții” din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci completează acest formular trimestrial. Băncile care aplică abordarea standardizată simplificată sau metoda expunerii inițiale (OEM) pentru calcularea expunerilor la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu capitolul IV „Abordarea standardizată simplificată pentru riscul de credit al contrapărții” și capitolul V „Metoda expunerii inițiale” din Regulamentului nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci trebuie să raporteze acest formular semestrial.			Instrucțiunile de completare a rapoartelor transpun instrucțiunile puse la dispoziție pe pagina web a Autorității Bancare Europene (https://www.eba.europa.eu/risk-and-data-analysis/reporting-frameworks/reporting-framework-41) în conformitate cu art.22 al Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2024/3117.
C 34.06 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: PRIMELE DOUĂZECI DE CONTRAPĂRȚI (CCR 6)	Formularul raportului C 34.06 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: PRIMELE DOUĂZECI DE CONTRAPĂRȚI (CCR 6)		Compatibil	

Denumire	Cod pu l de co d	Cod ul na tional	Sector ul contra părții	Tipul de contra parte	Reședi nța contra părții	Num ărul de tranz acții	Cuant umuri no ționale	Valo area de piață cure ntă (cmv , pozitivă	Valo area de expu nerii după aplic area tehni cilor crm	Valo area de expu nerii	Cuantu murile ponder ate la risc ale expune rii	
0010	00 20 30	0035	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130

Denumire	Cod	Tip ul de co d	Codul na tional	Sectorul contra părții	Tipul de contra parte	Reședin ța contra părții	Număr ul de tranz acții	Cuantu murile no ționale	Valo area de piață cure ntă (CMV), pozitivă	Valo area de expu nerii după aplica rea tehnice lor	Valo area de expu nerii	Cuantu murile pondera te la risc ale expuner ii	
0010	00 20	003 0	0035	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130
										X			

Compatibil

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile																								
6	7	8	9																								
	Modul de completare a raportului C 34.06 – RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: PRIMELE DOUĂZECI DE CONTRAPĂRȚI (CCR 6) Instrucțiuni privind anumite poziții <table><tr><th colspan="2">Coloane</th><th></th></tr><tr><td>0010</td><td>DENUMIRE</td><td></td></tr><tr><td></td><td>Denumirea contrapărții</td><td></td></tr><tr><td>0020</td><td>COD</td><td></td></tr><tr><td></td><td>Codul inclus în numărul de identificare a rândului trebuie să fie unic pentru fiecare entitate raportată. Pentru bănci și întreprinderile de asigurare, codul care trebuie utilizat este codul LEI. Pentru alte entități, codul care trebuie utilizat este codul LEI sau, dacă acesta nu este disponibil, un alt cod decât codul LEI. Codul trebuie să fie unic și trebuie utilizat în mod consecvent în toate formularele și de-a lungul timpului. Valoarea codului nu poate fi nulă.</td><td></td></tr><tr><td>0030</td><td>TIPUL DE COD</td><td></td></tr><tr><td></td><td>Banca identifică tipul de cod raportat în coloana 0020, indicând „Codul LEI” sau „Alt cod decât codul LEI”.</td><td></td></tr><tr><td></td><td>Se indică de fiecare dată tipul de cod.</td><td></td></tr></table>	Coloane			0010	DENUMIRE			Denumirea contrapărții		0020	COD			Codul inclus în numărul de identificare a rândului trebuie să fie unic pentru fiecare entitate raportată. Pentru bănci și întreprinderile de asigurare, codul care trebuie utilizat este codul LEI. Pentru alte entități, codul care trebuie utilizat este codul LEI sau, dacă acesta nu este disponibil, un alt cod decât codul LEI. Codul trebuie să fie unic și trebuie utilizat în mod consecvent în toate formularele și de-a lungul timpului. Valoarea codului nu poate fi nulă.		0030	TIPUL DE COD			Banca identifică tipul de cod raportat în coloana 0020, indicând „Codul LEI” sau „Alt cod decât codul LEI”.			Se indică de fiecare dată tipul de cod.			Instrucțiunile de completare a rapoartelor transpun instrucțiunile puse la dispoziție pe pagina web a Autorității Bancare Europene (https://www.eba.europa.eu/risk-and-data-analysis/reporting-frameworks/reporting-framework-41) în conformitate cu art.22 al Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2024/3117.
Coloane																											
0010	DENUMIRE																										
	Denumirea contrapărții																										
0020	COD																										
	Codul inclus în numărul de identificare a rândului trebuie să fie unic pentru fiecare entitate raportată. Pentru bănci și întreprinderile de asigurare, codul care trebuie utilizat este codul LEI. Pentru alte entități, codul care trebuie utilizat este codul LEI sau, dacă acesta nu este disponibil, un alt cod decât codul LEI. Codul trebuie să fie unic și trebuie utilizat în mod consecvent în toate formularele și de-a lungul timpului. Valoarea codului nu poate fi nulă.																										
0030	TIPUL DE COD																										
	Banca identifică tipul de cod raportat în coloana 0020, indicând „Codul LEI” sau „Alt cod decât codul LEI”.																										
	Se indică de fiecare dată tipul de cod.																										

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7			8	9
	0035	CODUL NAȚIONAL În plus, banca poate indica codul național atunci când raportează codul LEI ca identificator în coloana 0020 - „Cod”.			
	0040	SECTORUL CONTRAPĂRȚII Pentru fiecare contraparte se alege un sector pe baza următoarelor clase ale sectoarelor economice din cadrul FINREP: (i) bănci centrale; (ii) administrații publice; (iii) bănci; (iv) societate de investiții, astfel cum este definită în Legea nr.171/2012 privind piața de capital; (v) alte societăți financiare (excluzând societățile de investiții); (vi) societăți nefinanciare.			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
	0050 TIPUL DE CONTRAPARTE Banca indică tipul contrapărții, și anume: CPCC: atunci când contrapartea este o CPC calificată; NON-CPCC: atunci când contrapartea este o CPC necalificată; nu este CPC: atunci când contrapartea nu este o CPC.		
	0060 REȘEDINȚA CONTRAPĂRȚII Se utilizează codul ISO 3166-1-alpha-2 al țării de înregistrare a contrapărții [inclusiv codurile pseudo-ISO pentru organizații internaționale disponibile în „Vademecumul balanței de plăți” (Balance of Payments Vademecum) publicat de Eurostat, astfel cum a fost modificat)].		
	0070 NUMĂRUL DE TRANZACȚII A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0020 din formularul C 34.02.		
	0080 CUANTUMURI NOȚIONALE A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0030 din formularul C 34.02.		
	0090 VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – pozitivă A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0040 din formularul C 34.02. Banca raportează suma seturilor de compensare cu CMV pozitivă dacă există mai multe seturi de compensare pentru aceeași contraparte.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
	0100 VALOAREA DE PIAȚĂ CURENTĂ (CMV) – negativă A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0040 din formularul C 34.02. Banca raportează suma absolută a seturilor de compensare cu CMV negativă dacă există mai multe seturi de compensare pentru aceeași contraparte.		
	0110 VALOAREA EXPUNERII DUPĂ DIMINUAREA RISCULUI DE CREDIT A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0160 din formularul C 34.02. Banca raportează suma valorilor expunerilor aferente seturilor de compensare după diminuarea riscului de credit dacă există mai multe seturi de compensare pentru aceeași contraparte		
	0120 VALOAREA EXPUNERII A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0170 din formularul C 34.02.		
	0130 CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR A se vedea instrucțiunile pentru coloana 0200 din formularul C 34.02.		
	PREZENTAREA GENERALĂ A RAPORTĂRII PRIVIND RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRTII: <u>Abordarea IRB - Expuneri la riscul de credit al contrapărții în funcție de clasa de expuneri și de scara PD</u>		Instrucțiunile de completare a rapoartelor transpun instrucțiunile puse la dispoziție pe pagina web a Autorității Bancare Europene (https://www.eba.europa.eu/risk-and-data-analysis/reporting-frameworks/reporting-framework-41) în conformitate cu art.22 al Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2024/3117.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
	9¹. Acest formular trebuie raportat de băncile care utilizează fie abordarea IRB avansată, fie abordarea IRB de bază pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor pentru toate expunerile lor la riscul de credit al contrapărții sau pentru o parte din acestea în conformitate cu prevederile Regulamentului nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, indiferent de abordarea riscului de credit al contrapărții utilizată pentru a determina valorile expunerilor în conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci și Regulamentului nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. 9². Formularul se raportează separat pentru totalul corespunzător tuturor claselor de expuneri, precum și separat pentru fiecare dintre clasele de expuneri prevăzute în actul normativ al Băncii Naționale a Moldovei aferent tratamentului riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating. Acest formular exclude expunerile compensate printr-o CPC. 9³. Pentru a clarifica dacă banca își utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și/sau ale factorilor de conversie, se furnizează următoarele informații cu privire la fiecare clasă de expuneri raportată: «NU» = în cazul în care se utilizează estimările autorității de supraveghere ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și ale factorilor de conversie (IRB de bază) «DA» = în cazul în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare (LGD) și ale factorilor de conversie (IRB avansată)		
C 34.07 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: ABORDAREA IRB – EXPUNERI LA CCR ÎN FUNCȚIE DE CLASA DE EXPUNERI ȘI DE SCARA PD (CCR 7)	Formularul raportului C 34.07 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: ABORDAREA IRB – EXPUNERI LA CCR ÎN FUNCȚIE DE CLASA DE EXPUNERI ȘI DE SCARA PD (CCR 7)	Compatibil	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6		7	8	9
Clasele de expuneri IRB		Clasele de expuneri IRB	Compatibil	
Estimări proprii ale LGD și/sau factori de conversie:		Estimări proprii ale LGD și/sau factori de conversie:		

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observațiile
6			7			8	9
Scar a PD	Valoarea expuneri	Valoarea medie ponderat a PD (%)	Numărul debitorilor	Valoarea medie ponderat a LGD (%)	Scadența medie ponderat a funcției de expuneri (ani)	Cuantumul e ponderate la risc ale expunerii	Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerii
	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	De la 0,00 la <0,15		0010	De la 0,00 la <0,15		Compatibil	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observațiile
6		7			8	9
0020	De la 0,00 la <0,10	0020	De la 0,00 la <0,10		Compatibil	
0030	De la 0,10 la <0,15	0030	De la 0,10 la <0,15		Compatibil	
0040	De la 0,15 la <0,25	0040	De la 0,15 la <0,25		Compatibil	
0050	De la 0,25 la <0,50	0050	De la 0,25 la <0,50		Compatibil	
0060	De la 0,50 la <0,75	0060	De la 0,50 la <0,75		Compatibil	
0070	De la 0,75 la <2,50	0070	De la 0,75 la <2,50		Compatibil	
0080	De la 0,75 la <1,75	0080	De la 0,75 la <1,75		Compatibil	
0090	De la 1,75 la <2,5	0090	De la 1,75 la <2,5		Compatibil	
0100	De la 2,50 la <10,00	0100	De la 2,50 la <10,00		Compatibil	
0110	De la 2,50 la <5,00	0110	De la 2,50 la <5,00		Compatibil	
0120	De la 5,00 la <10,00	0120	De la 5,00 la <10,00		Compatibil	
0130	De la 10,00 la <100,00	0130	De la 10,00 la <100,00		Compatibil	
0140	De la 10,00 la <20,00	0140	De la 10,00 la <20,00		Compatibil	
0150	De la 20,00 la <30,00	0150	De la 20,00 la <30,00		Compatibil	
0160	De la 30,00 la <100,00	0160	De la 30,00 la <100,00		Compatibil	
0170	100,00 (implicit)	0170	100,00 (implicit)		Compatibil	
0180	Total	0180	Total		Compatibil	
		Modul de completare a raportului				Instrucțiunile de completare a rapoartelor transpun instrucțiunile puse la dispoziție pe pagina web a Autorității Bancare Europene (https://www.eba.europa.eu/risk-and-data-analysis/reporting-frameworks/reporting-framework-41) în conformitate cu art.22 al Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2024/3117.
		C 34.07 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: ABORDAREA IRB – EXPUNERI LA CCR ÎN FUNCȚIE DE CLASA DE EXPUNERI ȘI DE SCARA PD (CCR 7)				
		Instrucțiuni privind anumite poziții				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
	Coloane		
	0010	<u>Valoarea expunerii</u> Valoarea expunerii (a se vedea instrucțiunile pentru coloana 0170 din formularul C 34.02), defalcată în funcție de scara PD dată	
	0020	<u>Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a PD (%)</u> Media probabilităților de nerambursare (PD) atribuite claselor de rating individuale ale debitorilor, ponderată în funcție de valoarea expunerii corespunzătoare, astfel cum este definită pentru coloana 0010.	
	0030	<u>Numărul de debitori</u> Numărul de persoane juridice sau de debitori alocate (alocați) fiecărei benzi din scara fixă a PD cărora li s-au acordat ratinguri separate, indiferent de numărul de împrumuturi sau de expuneri diferite acordate În cazul în care se acordă ratinguri separate pentru expuneri diferite față de același debitor, aceste expuneri sunt luate în calcul separat. O astfel de situație poate să apară atunci când expuneri distincte față de același debitor sunt încadrate în clase diferite de rating al debitorilor în conformitate cu prevederile abordării bazate pe modelele interne de rating.	

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
	0040 <u>Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)</u> Media pierderilor în caz de nerambursare (LGD) aferentă claselor de rating ale debitorilor, ponderată în funcție de valoarea expunerii corespunzătoare, astfel cum este definită pentru coloana 0010. LGD raportată corespunde estimării finale a LGD utilizate pentru calcularea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor obținute după luarea în considerare a oricăror efecte ale diminuării riscului de credit și a condițiilor de încetinire a creșterii economice, dacă este cazul, astfel cum se specifică în Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci și în abordarea bazată pe modelele interne de rating. În special, în cazul băncilor care aplică abordarea IRB, dar care nu folosesc estimări proprii ale LGD, efectele garanției financiare de diminuare a riscului sunt reflectate în valoarea E, valoarea ajustată integral a expunerii, și apoi în LGD, în conformitate cu Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci. În cazul în care se aplică estimările proprii ale LGD, trebuie avute în vedere prevederile abordării bazate pe modelele interne de rating. În cazul expunerilor care fac obiectul tratării efectului dublei nerambursări, LGD de raportat trebuie să corespundă LGD selectate în conformitate cu prevederile abordării bazate pe modelele interne de rating. Pentru expunerile în stare de nerambursare în cadrul abordării IRB avansate, se iau în considerare dispozițiile prevăzute în abordarea bazată pe modelele interne de rating. LGD raportată trebuie să corespundă estimării LGD în stare de nerambursare.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7		8	9
	0050	<u>Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ani)</u> Media scadențelor aferente debitorilor exprimată în ani, ponderată în funcție de valoarea expunerii corespunzătoare, astfel cum este definită pentru coloana 0010. Scadența se stabilește în conformitate cu prevederile abordării bazate pe modelele interne de rating.		
	0060	<u>Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor</u> Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor, astfel cum sunt definite în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, pentru pozițiile ale căror ponderi de risc sunt estimate pe baza abordării bazate pe modelele interne de rating și pentru care valoarea expunerii pentru expunerile supuse riscului de credit al contrapărții se calculează în conformitate cu prevederile Regulamentului nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci și Regulamentului nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Se iau în considerare factorii de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii menționați în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
	0070	<u>Densitatea cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor</u> Raportul dintre cuantumurile totale ponderate la risc ale expunerilor (raportate în coloana 0060) și valoarea expunerii (raportată în coloana 0010)		
	Rânduri			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7		8	9
	0010-0170	Scara PD Expunerile la riscul de credit al contrapărții (determinate la nivel de contraparte) se alocă benzii corespunzătoare din scara fixă a PD pe baza probabilității de nerambursare estimate pentru fiecare debitor atribuite acestei clase de expuneri (luând în considerare orice efect de substituție ca urmare a existenței unei garanții sau a unui instrument financiar derivat de credit). Pentru fiecare expunere, băncile stabilesc corespondența cu scara PD din formular, ținând seama, de asemenea, de scalele continue. Toate expunerile în stare de nerambursare trebuie incluse în banda corespunzătoare probabilității de nerambursare de 100 %.		
	PREZENTAREA GENERALĂ A RAPORTĂRII PRIVIND RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: Compoziția garanțiilor reale pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții 10. Acest formular se completează cu valorile juste ale garanțiilor reale (furnizate sau primite) utilizate în expunerile la riscul de credit al contrapărții aferente tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate, tranzacțiilor cu termen lung de decontare sau SFT-urilor, indiferent dacă tranzacțiile respective sunt compensate sau nu printr-o CPC și indiferent dacă garanțiile reale sunt furnizate sau nu unei CPC.			Instrucțiunile de completare a rapoartelor transpun instrucțiunile puse la dispoziție pe pagina web a Autorității Bancare Europene (https://www.eba.europa.eu/risk-and-data-analysis/reporting-frameworks/reporting-framework-41) în conformitate cu art.22 al Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2024/3117.
C 34.08 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: COMPOZIȚIA GARANȚIILOR REALE PENTRU EXPUNERI LA CCR (CCR 8)	Formularul raportului C 34.08 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: COMPOZIȚIA GARANȚIILOR REALE PENTRU EXPUNERI LA CCR (CCR 8)		Compatibil	

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observațiile
6			7			8	9
0030	Datorie suverană internă		0030	Datorie suverană internă		Compatibil	
0040	Alte datorii suverane		0040	Alte datorii suverane		Compatibil	
0050	Titluri de datorie emise de agenții guvernamentale		0050	Titluri de datorie emise de agenții guvernamentale		Compatibil	
0060	Obligațiuni corporative		0060	Obligațiuni corporative		Compatibil	
0070	Titluri de capital		0070	Titluri de capital		Compatibil	
0080	Alte garanții reale		0080	Alte garanții reale		Compatibil	
0090	Total		0090	Total		Compatibil	
			Modul de completare a raportului C 34.08 – RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRTII: COMPOZIȚIA GARANȚIILOR REALE PENTRU EXPUNERI LA CCR (CCR 8) Instrucțiuni privind anumite poziții				Instrucțiunile de completare a rapoartelor transpun instrucțiunile puse la dispoziție pe pagina web a Autorității Bancare Europene (https://www.eba.europa.eu/risk-and-data-analysis/reporting-frameworks/reporting-framework-41) în conformitate cu art.22 al Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2024/3117.
			Coloane				
			0010 - 0080	Garanții reale utilizate în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate Băncile raportează garanțiile reale (inclusiv garanțiile reale corespunzătoare marjei inițiale și marjei de variație) care sunt utilizate în expunerile la riscul de credit al contrapărții legate de orice instrument financiar derivat menționat în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018 cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate sau de orice tranzacție cu termen lung de decontare, astfel cum este definită la punctul 3 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, care nu poate fi considerată SFT.			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
	0090 - 0180 Garanții reale utilizate în SFT-uri Băncile raportează garanțiile reale (inclusiv garanțiile reale corespunzătoare marjei inițiale și marjei de variație, precum și garanțiile reale care apar ca titluri de valoare în SFT-uri) care sunt utilizate în expunerile la riscul de credit al contrapărții legate de orice SFT sau de orice tranzacție cu termen lung de decontare care nu poate fi considerată instrument financiar derivat.		
	0010, 0020, 0050, 0060, 0090, 0100, 0140, 0150 Segregate Punctul 3 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Băncile raportează garanțiile reale deținute care sunt indisponibile în caz de faliment, conform definiției de la punctul 3 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, defalcate în continuare drept garanții reale sub formă de marjă inițială sau marjă de variație.		
	0030, 0040, 0070, 0080, 0110, 0120, 0130, 0160, 0170, 0180 Nesegregate Punctul 3 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci Băncile raportează garanțiile reale deținute care nu sunt indisponibile în caz de faliment, conform definiției de la punctul 3 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, defalcate în continuare drept garanții reale sub formă de marjă inițială, marjă de variație sau titlu de valoare din cadrul SFT-urilor.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7		8	9
	0010, 0030, 0050, 0070, 0090, 0110, 0140, 0160	Marja inițială Reglementările aferente tratamentului riscului de piață pentru bănci potrivit abordării standardizate. Băncile raportează valorile juste ale garanțiilor reale primite sau furnizate ca marjă inițială.		
	0020, 0040, 0060, 0080, 0100, 0120, 0150, 0170	Marja de variație Băncile raportează valorile juste ale garanțiilor reale primite sau furnizate ca marjă de variație.		
	0130, 0180	Titlul de valoare din cadrul SFT Băncile raportează valorile juste ale garanțiilor reale sub formă de titlu de valoare din cadrul SFT-urilor (de exemplu, segmentul SFT reprezentat de un titlu de valoare care a fost primit, în cazul coloanei 0130, sau furnizat, în cazul coloanei 0180).		
		Rânduri		
0010 – 0080	Tipul de garanție reală Defalcare pe tipuri diferite de garanții reale.			
C 34.09 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI DIN INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT (CCR 9)	Formularul raportului C 34.09 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI DIN INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT (CCR 9)		Compatibil	

Actul Uniunii Europene					Proiectul de act normativ național				Gradul de compatibilitate	Observațiile	
6					7				8	9	
Tipul de produs	CUANTUMURI NOȚIONALE		VALORI JUSTE		TIPUL DE PRODUS	CUANTUMURI NOȚIONALE		DEFALCAREA VALORII JUSTE		Compatibil	
	PROTECȚIA CUMPĂRATĂ	PROTECȚIA VÂNDUTĂ	PROTECȚIA CUMPĂRATĂ	PROTECȚIA VÂNDUTĂ		PROTECȚIA CUMPĂRATĂ	PROTECȚIA VÂNDUTĂ	PROTECȚIA CUMPĂRATĂ	PROTECȚIA VÂNDUTĂ		
	0010	0020	0030	0040							
0010	Instrumente de tipul credit default swap având la bază o singură semnătură				0010	Instrumente de tipul credit default swap având la bază o singură semnătură				Compatibil	
0020	Instrumente de tipul credit default swap bazate pe indici				0020	Instrumente de tipul credit default swap bazate pe indici				Compatibil	
0030	Instrumente de tipul total return swap				0030	Instrumente de tipul total return swap				Compatibil	
0040	Opțiuni de credit				0040	Opțiuni de credit				Compatibil	
0050	Alte instrumente financiare derivate de credit				0050	Alte instrumente financiare derivate de credit				Compatibil	
0060	Total				0060	Total				Compatibil	
DEFALCAREA VALORII JUSTE					DEFALCAREA VALORII JUSTE					Compatibil	
0070	Valoarea justă pozitivă (active)				0070	Valoarea justă pozitivă (active)				Compatibil	
0080	Valoarea justă negativă (datorii)				0080	Valoarea justă negativă (datorii)				Compatibil	
					Modul de completare a raportului					Instrucțiunile de completare a rapoartelor transpun instrucțiunile puse la dispoziție pe pagina web a Autorității Bancare Europene (https://www.eba.europa.eu/risk-and-data-analysis/reporting-frameworks/reporting-framework-41) în conformitate cu art.22 al Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2024/3117.	
					C 34.09 – RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI DIN INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE DE CREDIT (CCR 9)						
					Instrucțiuni privind anumite poziții						
					Coloane						
					0010-0040 Protecția cumpărată sau vândută a instrumentelor derivate de credit						
					0010, 0020 CUANTUMURI NOȚIONALE Suma cuantumurilor noționale ale instrumentelor financiare derivate înainte de orice compensare, defalcate pe tipuri de produse						
					0030 VALORILE JUSTE Suma valorilor juste defalcate în funcție de protecția cumpărată și protecția vândută						

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observațiile
6			7			8	9
			0040				
			Rânduri				Instrucțiunile de completare a rapoartelor transpun instrucțiunile puse la dispoziție pe pagina web a Autorității Bancare Europene (https://www.eba.europa.eu/risk-and-data-analysis/reporting-frameworks/reporting-framework-41) în conformitate cu art.22 al Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2024/3117.
			0010 – 0050	Tipul de produs Defalcarea tipurilor de produse derivate de credit			
			0060	Total Suma tuturor tipurilor de produse			
			0070 , 0080	Valorile juste Valorile juste defalcate pe tipuri de produse, precum și pe active (valori juste pozitive) și datorii (valori juste negative)			
			PREZENTAREA GENERALĂ A RAPORTĂRII PRIVIND RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI FAȚĂ DE CPC-URI (CCR 10) 11. Băncile raportează informațiile privind expunerile față de CPC, și anume contractele și tranzacțiile enumerate la punctele 125 și 126 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, atât timp cât acestea sunt în derulare cu o CPC, precum și expunerile din tranzacțiile legate de o CPC, în conformitate cu punctul 3 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, pentru care cerințele de fonduri proprii sunt calculate în conformitate cu Capitolul VIII „Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile față de o contaparte centrală” din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.				Instrucțiunile de completare a rapoartelor transpun instrucțiunile puse la dispoziție pe pagina web a Autorității Bancare Europene (https://www.eba.europa.eu/risk-and-data-analysis/reporting-frameworks/reporting-framework-41) în conformitate cu art.22 al Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2024/3117.
C 34.10 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI FAȚĂ DE CPC-URI (CCR 10)			Formularul raportului C 34.10 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI FAȚĂ DE CPC-URI (CCR 10)			Compatibil	
	VALOAREA EXPUNERII	CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERII		VALOAREA EXPUNERII	CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERII	Compatibil	

Actul Uniunii Europene				Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observațiile
6				7			8	9
	0010	0020			0010	0020		
0010	Expuneri față de CPCC (total)			0010	Expuneri față de CPCC (total)		Compatibil	
0020	Expuneri pentru tranzacții la CPCC (cu excepția marjei inițiale și a contribuțiilor la fondul de garantare); din care:			0020	Expuneri pentru tranzacții la CPCC (cu excepția marjei inițiale și a contribuțiilor la fondul de garantare); din care:		Compatibil	
0030	(i) instrumente financiare derivate extrabursiere			0030	(i) instrumente financiare derivate extrabursiere		Compatibil	
0040	(ii) instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă			0040	(ii) instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă		Compatibil	
0050	(iii) SFT			0050	(iii) SFT		Compatibil	
0060	(iv) seturi de compensare în cazul cărora s-a aprobat compensarea între produse diferite			0060	(iv) seturi de compensare în cazul cărora s-a aprobat compensarea între produse diferite		Compatibil	
0070	Marjă inițială segregată			0070	Marjă inițială segregată		Compatibil	
0080	Marjă inițială neselegată			0080	Marjă inițială neselegată		Compatibil	
0090	Contribuții prefinanțate la fondul de garantare			0090	Contribuții prefinanțate la fondul de garantare		Compatibil	
0100	Contribuții nefinanțate la fondul de garantare			0100	Contribuții nefinanțate la fondul de garantare		Compatibil	
0110	Expuneri față de CPC necalificate (total)			0110	Expuneri față de CPC necalificate (total)		Compatibil	
0120	Expuneri pentru tranzacții la CPC necalificate (cu excepția marjei inițiale și a contribuțiilor la fondul de garantare); din care:			0120	Expuneri pentru tranzacții la CPC necalificate (cu excepția marjei inițiale și a contribuțiilor la fondul de garantare); din care:		Compatibil	
0130	(i) instrumente financiare derivate extrabursiere			0130	(i) instrumente financiare derivate extrabursiere		Compatibil	
0140	(ii) instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă			0140	(ii) instrumente financiare derivate tranzacționate la bursă		Compatibil	
0150	(iii) SFT			0150	(iii) SFT		Compatibil	
0160	(iv) seturi de compensare în cazul cărora s-a aprobat compensarea între produse diferite			0160	(iv) seturi de compensare în cazul cărora s-a aprobat compensarea între produse diferite		Compatibil	
0170	Marjă inițială segregată			0170	Marjă inițială segregată		Compatibil	
0180	Marjă inițială neselegată			0180	Marjă inițială neselegată		Compatibil	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observațiile
6		7			8	9
0190	Contribuții prefinanțate la fondul de garantare	0190	Contribuții prefinanțate la fondul de garantare		Compatibil	
0200	Contribuții nefinanțate la fondul de garantare	0200	Contribuții nefinanțate la fondul de garantare		Compatibil	
		Modul de completare a raportului C 34.10 – RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: EXPUNERI FAȚĂ DE CPC-URI (CCR 10) Instrucțiuni privind anumite poziții				Instrucțiunile de completare a rapoartelor transpun instrucțiunile puse la dispoziție pe pagina web a Autorității Bancare Europene (https://www.eba.europa.eu/risk-and-data-analysis/reporting-frameworks/reporting-framework-41) în conformitate cu art.22 al Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2024/3117.
		Coloane				
		0	VALOAREA EXPUNERII			
		0	Valoarea expunerii pentru tranzacțiile care intră în domeniul de aplicare conform capitolului VIII			
		1	„Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile față de o contaparte centrală” din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, calculată în conformitate cu metodele relevante prevăzute în capitolul VIII „Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile față de o contaparte centrală” din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.			
0	Valoarea expunerii raportată trebuie să fie cuantumul relevant pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii în conformitate cu capitolul VIII „Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile față de o contaparte centrală” din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.					
0	O expunere poate fi o expunere din tranzacții, astfel cum este definită la punctul 3 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.					
0	CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE					
0	EXPUNERILOR					
2	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor determinate în conformitate cu capitolul VIII „Cerințele de fonduri proprii pentru expunerile față de o contaparte centrală” din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.					
0						

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile																																																														
6	7	8	9																																																														
	<table><tr><td colspan="2">Rânduri</td></tr><tr><td>00</td><td>Contraparte centrală calificată (CPCC)</td></tr><tr><td>10</td><td>O contraparte centrală calificată sau „CPCC”, astfel cum este definită la punctul 3 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.</td></tr><tr><td>-</td><td></td></tr><tr><td>01</td><td></td></tr><tr><td>00</td><td></td></tr><tr><td>00</td><td>Marja inițială</td></tr><tr><td>70</td><td>A se vedea instrucțiunile pentru formularul C 34.08.</td></tr><tr><td>,</td><td>În sensul prezentului formular, marja inițială nu include contribuțiile către o CPC pentru acordurile mutualizate de partajare a pierderilor (de exemplu, în cazul în care o CPC utilizează marja inițială pentru a mutualiza pierderile între membrii compensatori, aceasta trebuie tratată ca o expunere la fondul de garantare).</td></tr><tr><td>00</td><td></td></tr><tr><td>80</td><td></td></tr><tr><td>01</td><td></td></tr><tr><td>70</td><td></td></tr><tr><td>,</td><td></td></tr><tr><td>01</td><td></td></tr><tr><td>80</td><td></td></tr><tr><td>00</td><td>Contribuții prefinanțate la fondul de garantare</td></tr><tr><td>90</td><td>Punctele 150-154 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.</td></tr><tr><td>,</td><td></td></tr><tr><td>01</td><td></td></tr><tr><td>90</td><td></td></tr><tr><td>01</td><td>Contribuții nefinanțate la fondul de garantare</td></tr><tr><td>00</td><td>Punctele 153-155 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.</td></tr><tr><td>,</td><td></td></tr><tr><td>02</td><td></td></tr><tr><td>00</td><td>Băncile raportează contribuțiile pe care banca care acționează ca membru compensator s-a angajat contractual să le furnizeze unei CPC după ce aceasta din urmă și-a epuizat fondul de garantare pentru a acoperi pierderile suportate ca urmare a intrării în stare de nerambursare a unuia sau a mai multora dintre membrii săi compensatori.</td></tr><tr><td>00</td><td>Segregate</td></tr><tr><td>70</td><td>A se vedea instrucțiunile pentru formularul C 34.08.</td></tr><tr><td>,</td><td></td></tr><tr><td>01</td><td></td></tr><tr><td>70</td><td></td></tr></table>	Rânduri		00	Contraparte centrală calificată (CPCC)	10	O contraparte centrală calificată sau „CPCC”, astfel cum este definită la punctul 3 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.	-		01		00		00	Marja inițială	70	A se vedea instrucțiunile pentru formularul C 34.08.	,	În sensul prezentului formular, marja inițială nu include contribuțiile către o CPC pentru acordurile mutualizate de partajare a pierderilor (de exemplu, în cazul în care o CPC utilizează marja inițială pentru a mutualiza pierderile între membrii compensatori, aceasta trebuie tratată ca o expunere la fondul de garantare).	00		80		01		70		,		01		80		00	Contribuții prefinanțate la fondul de garantare	90	Punctele 150-154 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.	,		01		90		01	Contribuții nefinanțate la fondul de garantare	00	Punctele 153-155 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.	,		02		00	Băncile raportează contribuțiile pe care banca care acționează ca membru compensator s-a angajat contractual să le furnizeze unei CPC după ce aceasta din urmă și-a epuizat fondul de garantare pentru a acoperi pierderile suportate ca urmare a intrării în stare de nerambursare a unuia sau a mai multora dintre membrii săi compensatori.	00	Segregate	70	A se vedea instrucțiunile pentru formularul C 34.08.	,		01		70			Instrucțiunile de completarea a rapoartelor transpun instrucțiunile puse la dispoziție pe pagina web a Autorității Bancare Europene (https://www.eba.europa.eu/risk-and-data-analysis/reporting-frameworks/reporting-framework-41) în conformitate cu art.22 al Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2024/3117.
Rânduri																																																																	
00	Contraparte centrală calificată (CPCC)																																																																
10	O contraparte centrală calificată sau „CPCC”, astfel cum este definită la punctul 3 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.																																																																
-																																																																	
01																																																																	
00																																																																	
00	Marja inițială																																																																
70	A se vedea instrucțiunile pentru formularul C 34.08.																																																																
,	În sensul prezentului formular, marja inițială nu include contribuțiile către o CPC pentru acordurile mutualizate de partajare a pierderilor (de exemplu, în cazul în care o CPC utilizează marja inițială pentru a mutualiza pierderile între membrii compensatori, aceasta trebuie tratată ca o expunere la fondul de garantare).																																																																
00																																																																	
80																																																																	
01																																																																	
70																																																																	
,																																																																	
01																																																																	
80																																																																	
00	Contribuții prefinanțate la fondul de garantare																																																																
90	Punctele 150-154 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.																																																																
,																																																																	
01																																																																	
90																																																																	
01	Contribuții nefinanțate la fondul de garantare																																																																
00	Punctele 153-155 din Regulamentul nr.220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.																																																																
,																																																																	
02																																																																	
00	Băncile raportează contribuțiile pe care banca care acționează ca membru compensator s-a angajat contractual să le furnizeze unei CPC după ce aceasta din urmă și-a epuizat fondul de garantare pentru a acoperi pierderile suportate ca urmare a intrării în stare de nerambursare a unuia sau a mai multora dintre membrii săi compensatori.																																																																
00	Segregate																																																																
70	A se vedea instrucțiunile pentru formularul C 34.08.																																																																
,																																																																	
01																																																																	
70																																																																	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observațiile																																				
6		7		8	9																																				
		00 80 , 01 80	Nesegregate A se vedea instrucțiunile pentru formularul C 34.08.																																						
C 34.11 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: SITUAȚIILE FLUXULUI RWEA ALE EXPUNERILOR LA CCR CONFORM MMI (CCR 11)		Formularul raportului C 34.11 RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: SITUAȚIILE FLUXULUI RWEA ALE EXPUNERILOR LA CCR CONFORM IRB (CCR 11)		Compatibil																																					
<table><tr><td colspan="2">CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERII</td></tr><tr><td>FLUXURI TRIMESTRIALE</td><td>FLUXURI ANUALE</td></tr><tr><td>0010</td><td>0020</td></tr></table>		CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERII		FLUXURI TRIMESTRIALE	FLUXURI ANUALE	0010	0020	<table><tr><td colspan="2">CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERII</td></tr><tr><td>FLUXURI TRIMESTRIALE</td><td>FLUXURI ANUALE</td></tr><tr><td>0010</td><td>0020</td></tr></table>		CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERII		FLUXURI TRIMESTRIALE	FLUXURI ANUALE	0010	0020	Compatibil																									
CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERII																																									
FLUXURI TRIMESTRIALE	FLUXURI ANUALE																																								
0010	0020																																								
CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERII																																									
FLUXURI TRIMESTRIALE	FLUXURI ANUALE																																								
0010	0020																																								
<table><tr><td>0010</td><td>Cuantumurile ponderate la risc ale expunerii la sfârșitul perioadei de raportare anterioare</td></tr><tr><td>0020</td><td>Dimensiunea activului</td></tr><tr><td>0030</td><td>Calitatea creditului contrapărților</td></tr><tr><td>0040</td><td>Actualizările modelului (numai MMI)</td></tr><tr><td>0050</td><td>Metodologie și politică (numai MMI)</td></tr><tr><td>0060</td><td>Achiziții și cedări</td></tr><tr><td>0070</td><td>Variații ale cursului valutar</td></tr><tr><td>0080</td><td>Altele</td></tr><tr><td>0090</td><td>Cuantumurile ponderate la risc ale expunerii la sfârșitul perioadei curente de raportare</td></tr></table>		0010	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerii la sfârșitul perioadei de raportare anterioare	0020	Dimensiunea activului	0030	Calitatea creditului contrapărților	0040	Actualizările modelului (numai MMI)	0050	Metodologie și politică (numai MMI)	0060	Achiziții și cedări	0070	Variații ale cursului valutar	0080	Altele	0090	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerii la sfârșitul perioadei curente de raportare	<table><tr><td>0010</td><td>Cuantumurile ponderate la risc ale expunerii la sfârșitul perioadei de raportare anterioare</td></tr><tr><td>0020</td><td>Dimensiunea activului</td></tr><tr><td>0030</td><td>Calitatea creditului contrapărților</td></tr><tr><td>0040</td><td>Actualizările modelului (numai MMI)</td></tr><tr><td>0050</td><td>Metodologie și politică (numai MMI)</td></tr><tr><td>0060</td><td>Achiziții și cedări</td></tr><tr><td>0070</td><td>Variații ale cursului valutar</td></tr><tr><td>0080</td><td>Altele</td></tr><tr><td>0090</td><td>Cuantumurile ponderate la risc ale expunerii la sfârșitul perioadei curente de raportare</td></tr></table>		0010	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerii la sfârșitul perioadei de raportare anterioare	0020	Dimensiunea activului	0030	Calitatea creditului contrapărților	0040	Actualizările modelului (numai MMI)	0050	Metodologie și politică (numai MMI)	0060	Achiziții și cedări	0070	Variații ale cursului valutar	0080	Altele	0090	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerii la sfârșitul perioadei curente de raportare	Compatibil	
0010	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerii la sfârșitul perioadei de raportare anterioare																																								
0020	Dimensiunea activului																																								
0030	Calitatea creditului contrapărților																																								
0040	Actualizările modelului (numai MMI)																																								
0050	Metodologie și politică (numai MMI)																																								
0060	Achiziții și cedări																																								
0070	Variații ale cursului valutar																																								
0080	Altele																																								
0090	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerii la sfârșitul perioadei curente de raportare																																								
0010	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerii la sfârșitul perioadei de raportare anterioare																																								
0020	Dimensiunea activului																																								
0030	Calitatea creditului contrapărților																																								
0040	Actualizările modelului (numai MMI)																																								
0050	Metodologie și politică (numai MMI)																																								
0060	Achiziții și cedări																																								
0070	Variații ale cursului valutar																																								
0080	Altele																																								
0090	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerii la sfârșitul perioadei curente de raportare																																								
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
				Compatibil																																					
			</																																						

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile				
6	7	8	9				
	Modul de completare a raportului C 34.11 – RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII: SITUAȚIILE FLUXULUI RWEA ALE EXPUNERILOR LA CCR CONFORM IRB (CCR 11) Instrucțiuni privind anumite poziții		Instrucțiunile de completare a rapoartelor transpun instrucțiunile puse la dispoziție pe pagina web a Autorității Bancare Europene (https://www.eba.europa.eu/risk-and-data-analysis/reporting-frameworks/reporting-framework-41) în conformitate cu art.22 al Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2024/3117.				
	<table><tr><th colspan="2">Coloane</th></tr><tr><td>0010,0020</td><td> CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor, astfel cum sunt definite în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, pentru pozițiile ale căror ponderi de risc sunt estimate pe baza cerințelor prevăzute în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate și conform abordării bazate pe modelele interne de rating și pentru care banca a permis să se calculeze valoarea expunerii utilizând IRB în conformitate cu prevederile capitolul IX din Regulamentul 220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Se iau în considerare factorii de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii menționate în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate. </td></tr></table>	Coloane		0010,0020	CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor, astfel cum sunt definite în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, pentru pozițiile ale căror ponderi de risc sunt estimate pe baza cerințelor prevăzute în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate și conform abordării bazate pe modelele interne de rating și pentru care banca a permis să se calculeze valoarea expunerii utilizând IRB în conformitate cu prevederile capitolul IX din Regulamentul 220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Se iau în considerare factorii de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii menționate în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		Instrucțiunile de completare a rapoartelor transpun instrucțiunile puse la dispoziție pe pagina web a Autorității Bancare Europene (https://www.eba.europa.eu/risk-and-data-analysis/reporting-frameworks/reporting-framework-41) în conformitate cu art.22 al Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2024/3117.
Coloane							
0010,0020	CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor, astfel cum sunt definite în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, pentru pozițiile ale căror ponderi de risc sunt estimate pe baza cerințelor prevăzute în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate și conform abordării bazate pe modelele interne de rating și pentru care banca a permis să se calculeze valoarea expunerii utilizând IRB în conformitate cu prevederile capitolul IX din Regulamentul 220/2025 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. Se iau în considerare factorii de sprijinire a IMM-urilor și a infrastructurii menționate în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.						
	<table><tr><th colspan="2">Rânduri</th></tr><tr><td>0010</td><td> Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la sfârșitul perioadei de raportare anterioare Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții </td></tr></table>	Rânduri		0010	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la sfârșitul perioadei de raportare anterioare Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții		
Rânduri							
0010	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la sfârșitul perioadei de raportare anterioare Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții						

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7		8	9
		conform IRB la sfârșitul perioadei de raportare anterioare.		
	0020	<u>Dimensiunea activului</u> Variațiile (pozitive sau negative) ale cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor determinate de modificările dimensiunii și compoziției portofoliului rezultate din activitatea comercială obișnuită (inclusiv inițierea de noi activități și credite care ajung la scadență), dar excluzând modificările dimensiunii portofoliului datorate achizițiilor și cedărilor de entități.		
	0030	<u>Calitatea creditului contrapărților</u> Variațiile (pozitive sau negative) ale cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor determinate de modificări ale calității evaluate a contrapărților băncii, evaluate în temeiul cadrului privind riscul de credit, indiferent de abordarea utilizată de către bancă. Acest rând include, de asemenea, variațiile potențiale ale cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor determinate de modelele IRB, atunci când banca utilizează o abordare IRB.		
	0040	<u>Actualizările modelului (numai pentru IRB)</u> Variațiile (pozitive sau negative) ale cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor determinate de punerea în aplicare a modelului, de modificarea domeniului de aplicare a modelului sau de orice modificări menite să remedieze deficiențele modelului. Acest rând se referă numai la modificările modelului IRB.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7		8	9
	0050	<u>Metodologie și politică (numai pentru IRB)</u> Variațiile (pozitive sau negative) ale cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor determinate de schimbări metodologice în ceea ce privește calculele determinate de modificări ale politicii de reglementare, cum ar fi noi reglementări (numai pentru modelul IRB).		
	0060	<u>Achiziții și cedări</u> Variațiile (pozitive sau negative) ale cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor determinate de modificări ale dimensiunii portofoliului datorate achizițiilor și cedărilor de entități.		
	0070	<u>Variații ale cursului de schimb</u> Variațiile (pozitive sau negative) ale cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor determinate de modificări care apar în urma fluctuațiilor conversiei valutare.		
	0080	<u>Altele</u> Această categorie se utilizează pentru reflecta variațiile (pozitive sau negative) ale cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor care nu pot fi atribuite categoriilor de mai sus.		
	0090	<u>Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor la sfârșitul perioadei de raportare curente</u> Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru expunerile la riscul de credit al contrapărții conform IRB la sfârșitul perioadei de raportare curente.		
	2. Prima prezentare a rapoartelor menționate la subpunctele 2.1. – 2.3. se va efectua pentru situația din 31 martie 2027, în cazul raportării la nivel individual și, respectiv, pentru situația din 31 decembrie 2027, în cazul raportării pe bază consolidată.			Prevedere cu specific național aferentă stabilirii termenilor de prezentarea a rapoartelor aferente riscului de credit al contrapărții.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observațiile
6	7	8	9
	3. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2027.		Prevedere cu specific național aferentă intrării în vigoare a proiectului privind includerea rapoartelor aferente riscului de credit al contrapărții.