

Tabelul de concordanță
al Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobate
prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 117/2018 cu
REGULAMENTUL DE PUNERE ÎN APLICARE (UE) 2024/3117 AL COMISIEI
din 29 noiembrie 2024

1. Titlul actului UE, 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 al Comisiei (CELEX: 32024R3117).
2. Titlul proiectului de act normativ național
Pentru modificarea Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobate prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.117/2018 (privind raportarea adecvării capitalului și riscul de credit: abordarea standardizată privind cerințele de capital).
3. Gradul de compatibilitate - parțial compatibil
4. Autoritatea/persoana responsabilă: Banca Națională a Moldovei
5. Data întocmirii /actualizării: 23.03.2026

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6	7	8	9
	Capitolul I OBIECT ȘI DOMENIU DE APLICARE		
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.	1. Prezenta instrucțiune stabilește cerințe uniforme în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere la Banca Națională a Moldovei și se aplică băncilor persoane juridice din Republica Moldova, inclusiv sucursalelor din străinătate ale acestora, precum și sucursalelor băncilor din alte state în ceea ce privește activitatea desfășurată în Republica Moldova (denumite în continuare – bănci).	compatibil	
Articolul 2 Datele de referință ale raportării (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.	3. Băncile întocmesc și prezintă la Banca Națională a Moldovei rapoarte în conformitate cu următoarele date de referință: 1) raportare lunară: ultima zi a lunii; 2) raportare trimestrială: 31 martie, 30 iunie, 30 septembrie și 31 decembrie; 3) raportare semestrială: 30 iunie și 31 decembrie; 4) raportare anuală: 31 decembrie.	compatibil	

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6	7	8	9
(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		Prevederi UE netranspuse	Aceasta normă va fi transpusă în Proiectul privind modificarea Instrucțiunii nr. 42/2018 privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor FINREP la nivel individual
(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.		Prevederi UE netranspuse	Aceasta normă va fi transpusă în Proiectul privind modificarea Instrucțiunii nr. 42/2018 privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor FINREP la nivel individual
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: 11 august și 11 februarie; (d) raportare anuală: 11 februarie.	4. Rapoartele se prezintă în decurs de cel mult 8 zile lucrătoare din data de referință, în cazul în care instrucțiunea nu prevede altfel.	Parțial compatibil	Rapoartele în RM se prezintă la date diferite față de prevederea UE.
(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 sămbătă ori de duminică, instituțiile în cauză transmit datele în ziua lucrătoare următoare.	4. ... În cazul în care data de referință este o zi nelucrătoare sau o zi de sămbătă ori de duminică rapoartele se prezintă cel târziu până la sfârșitul următoarelor zile lucrătoare.	compatibil	
(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		Prevederi UE netranspuse	Aceasta normă va fi transpusă în Proiectul privind modificarea Instrucțiunii nr. 42/2018 privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor FINREP la nivel individual

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6	7	8	9
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.		Prevederi UE netranspuse	
(5) Instituțiile transmit autorităților competente, fără întârzieri nejustificate, alte corecții ale rapoartelor prezentate decât corecțiile menționate la alineatul (4).	10. După examinarea rapoartelor financiare anuale de către adunarea generală a acționarilor, dar nu mai târziu de 30 aprilie, în cazul în care în rapoartele prezentate conform prezentei instrucțiuni este necesară efectuarea unor ajustări, băncile prezintă repetat la Banca Națională a Moldovei rapoartele modificate (pentru situația din 31 decembrie) în formă electronică. Concomitent cu rapoartele în formă electronică se expediază pe suport hârtie o notă explicativă detaliată privind ajustările efectuate.	Parțial compatibil	
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 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.		Prevederi UE netranspuse	La moment nu diferențiem instituții mici și cu un grad redus de complexitate de instituțiile mari. Toate băncile raportează la fel.
(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.		Prevederi UE netranspuse	
(3) Instituțiile încep să raporteze informațiile menționate în anexa I, sub rezerva pragurilor prevăzute la articolul 5	Secțiunea 2 Praguri de raportare – criterii de intrare și de ieșire	compatibil	

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6	7	8	9
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.	11. Băncile raportează informațiile care fac obiectul aplicării unor praguri începând cu data de referință ulterioară depășirii acestor praguri la două date de referință consecutive. 13. Băncile au dreptul să nu mai raporteze informațiile care fac obiectul aplicării unor praguri începând cu următoarea dată de referință, în cazul în 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: (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.		Prevederi UE netranspuse	
(5) Pentru instituțiile menționate la alineatul (4), se aplică următoarele dispoziții în ceea ce privește raportarea acestora care face 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.	12. Pentru primele două date de referință, băncile raportează informațiile care fac obiectul aplicării unor praguri, în cazul în care depășesc pragurile relevante la aceeași dată de referință.	Parțial compatibil	

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6	7	8	9
Instituțiile care s-au situat sub pragurile relevante menționate la literale (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 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.	14. Raportarea fondurilor proprii și a cerințelor de fonduri proprii la nivel individual se efectuează prin prezentarea următoarelor rapoarte: 1) rapoartele privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, astfel cum se specifică în formularele C 01.00-C 04.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora - cu o frecvență lunară (anexa 1); 2) raportul privind expunerile la riscul de credit care sunt tratate în conformitate cu abordarea standardizată, astfel cum se specifică în formularul C 07.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestuia - cu o frecvență lunară (anexa 2); 3) raportul privind riscul de decontare/livrare, astfel cum se specifică în formularul C 11.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestuia - cu o frecvență lunară (anexa 3); 4) raportul privind cerințele de fonduri proprii și pierderile legate de riscurile operaționale, astfel cum se specifică în formularul C 16.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestuia - cu o frecvență trimestrială (anexa 4); 6) rapoartele privind cerințele de fonduri proprii legate de riscul de piață, astfel cum se specifică în formularele C 18.00 (anexa 6) și formularele C 20.00-C 23.00 (anexele 7-10) în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora - cu o frecvență lunară; 7) raportul privind cerințele de fonduri proprii legate de riscul de ajustare a evaluării creditului, astfel cum se specifică în formularul C 25 (anexa 10 ¹), în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestuia – cu o frecvență trimestrială.	Parțial compatibil	Rapoartele în RM se prezintă cu frecvență lunară față de prevederea UE Alin. (1) 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. 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.
(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		Prevederi UE netranspuse	Formularele C 09.01 și C 09.02 nu le transpunem la moment, vor fi preluate la următoarele actualizări a regulamentului

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6	7	8	9
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.		Prevederi netranspuse UE	Formularele C 32.03 și C 32.04 nu le transpunem la moment, vor fi preluate la următoarele actualizări a regulamentului
(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) literele (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 Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451.		Prevederi neaplicabile UE	Nu se aplică, deoarece se referă la dispoziții tranzitorii și la regulamentul abrogat.
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.		Prevederi netranspuse UE	Rapoartele în RM se prezintă cu frecvență lunară față de prevederea UE
(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.		Prevederi netranspuse UE	Se va transpune în proiectul de modificare a Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP (formularele privind securitizările).
(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		Prevederi netranspuse UE	Formularul C 33.00 nu se transpune la moment, va fi preluat la următoarea actualizare a regulamentului.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6	7	8	9
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 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);	Pct. 14, subpct. 5) 5) raportul privind pierderile materiale legate de riscurile operaționale – cu o frecvență semestrială (anexa 5), în următorul mod: a) băncile care calculează cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu capitolul 3 din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate raportează aceste informații astfel cum se specifică în formularul C 17.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestuia din anexa 5; b) băncile care calculează cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu capitolul 3 din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate și pentru care totalul activelor din bilanțul individual reprezintă o pondere mai mică de 1% din suma totalurilor activelor din bilanțurile individuale ale tuturor băncilor din Republica Moldova raportează numai informațiile specificate în formularul C 17.00, în conformitate cu instrucțiunile de la punctul 20 secțiunea 1 din anexa 5 aferente completării acestuia. Totalul cifrelor din bilanț se bazează pe cifrele de la sfârșitul exercițiului pentru anul anterior anului care precedă data de referință. Se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la secțiunea 2;	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. La moment nu avem transpuse formularele C 17.01 și C 17.02, dar încă păstrăm raportarea formularului C 17.00.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6	7	8	9
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 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.	c) băncile care calculează cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu capitolul 2 din Regulamentul privind tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate sunt pe deplin exceptate de la obligația de a raporta informațiile în formularul C 17.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestuia.		
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;	14¹. Raportarea fondurilor proprii și a cerințelor de fonduri proprii la nivel consolidat se efectuează anual, conform cerințelor specificate la punctul 4¹ prin prezentarea rapoartelor menționate la punctul 14.	Parțial compatibil	
(b) cerința de informare prevăzută în anexa I, care detaliază raportarea referitoare la solvabilitatea la nivel de grup în ceea ce privește entitățile incluse în perimetrul de consolidare, cu o frecvență semestrială.		Prevederi UE netranspuse	La moment nu transpunem formularele ce țin de solvabilitatea la nivel de grup

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6	7	8	9
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.		Prevederi netranspuse UE	La moment nu transpunem formularele ce țin de abordarea IRB
(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 netranspuse UE	
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		prevederi neaplicabile UE	Prevederile articolului 9 nu pot fi transpuse, întrucât Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor se aplică exclusiv băncilor, 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	Observații
6	7	8	9
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.			
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 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		Prevederi UE neaplicabile	Prevederile articolului 10 nu pot fi transpuse, întrucât Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor se aplică exclusiv băncilor, 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	Observații
6	7	8	9
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 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 (8)		Prevederi UE netranspuse	Aceasta normă va fi transpusă în Proiectul privind modificarea Instrucțiunii nr. 42/2018 privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor FINREP la nivel individual
Articolul 12 Raportarea informațiilor financiare pe bază consolidată pentru instituțiile care aplică cadre contabile naționale		Prevederi UE netranspuse	Aceasta normă va fi transpusă în Proiectul privind modificarea Instrucțiunii nr. 42/2018 privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor FINREP la nivel individual
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 (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		Prevederi UE netranspuse	Acest articol va fi transpus la momentul transpunerii secțiunii 4 „Raportarea pierderilor provenind din împrumuturi garantate cu bunuri imobile” din anexa nr. 1 a Regulamentului 2024/3117.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6	7	8	9
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.	Secțiunea 4 Formatul și frecvența raportării cu privire la expunerile mari 15. Pentru a raporta informații cu privire la expunerile mari față de clienți sau grupuri de clienți aflați în legătură în conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la expunerile mari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109 din 5 aprilie 2019 (în continuare Regulamentul nr.109/2019), băncile transmit informațiile specificate în formularele C26–C29 din anexa 11. 16. Raportarea expunerilor mari la nivel individual se efectuează prin prezentarea rapoartelor privind expunerile mari, astfel cum se specifică în formularele C26–C29, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora, cu o frecvență lunară. Rapoartele cu privire la expunerile mari se prezintă în termen de 10 zile lucrătoare din data de referință. 16¹. Raportarea expunerilor mari la nivel consolidat se efectuează prin prezentarea rapoartelor privind expunerile mari, astfel cum se specifică în formularele C26–C29, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora, cu o frecvență anuală. 16². Pentru a raporta, pe bază consolidată, informații cu privire la cele mai mari zece expuneri față de bănci și cu privire la cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar, altele decât băncile, în conformitate cu punctul 16¹ din Regulamentul nr.109/2019, băncile transmit informațiile specificate în	Parțial compatibil	Rapoartele în RM se prezintă cu frecvență lunară față de prevederea UE

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6	7	8	9
	formularele C26–C29, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora, cu o frecvență anuală.		
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 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 financiar	Secțiunea 6 Raportarea indicatorului efectului de levier pe bază individuală și pe bază consolidată 20. Pentru a raporta, pe bază individuală și pe bază consolidată, informațiile cu privire la indicatorul efectului de levier, în conformitate cu pct.69 din Regulamentul privind efectul de levier, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.176/2025 (în continuare – Regulamentul nr.176/2025), băncile transmit informațiile specificate în anexa nr.10² cu o frecvență trimestrială – pentru raportarea pe bază individuală în termen de 10 zile lucrătoare din data de referință și cu o frecvență anuală - pentru raportarea pe bază consolidată în termenul stabilit la pct.4¹ din prezenta Instrucțiune. Numai băncile care sunt societăți de importanță sistemică transmit formularul C 48.00 (care include formularele C 48.01 și C 48.02) din anexa nr.10². 21. Informațiile specificate în anexa nr.10² formularul C 40.00 celula {r0410;c0010} se raportează de către bănci cu o frecvență anuală. La raportarea pe bază individuală celula respectivă se completează doar în raportul pentru trimestrul IV, iar la raportarea pe bază consolidată, celula respectivă se completează în conformitate cu prevederile pct.4¹ din prezenta Instrucțiune. 22. Băncile calculează indicatorul efectului de levier la data de referință a raportării, în conformitate cu pct.6-18 din Regulamentul nr.176/2025. 23. Băncile raportează informațiile menționate în anexa nr.10² pct.21 în cazul în care este îndeplinită cel puțin una dintre următoarele condiții: 23.1. cota instrumentelor financiare derivate menționată în anexa nr.10² pct.13 este mai mare de 1,5 %; 23.2. cota instrumentelor financiare derivate menționată în anexa nr.10² pct.13 este mai mare de 2 %. În cazul în care o bancă îndeplinește numai condiția de la subpct.23.1, se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la secțiunea 2, capitolul I. În cazul în care o bancă îndeplinește atât condiția de la subpct.23.1, cât și	Parțial compatibil	Prevederile de la alin. (2) lit.(a) și (c) nu au fost transpuse, deoarece pe piața RM nu sunt prezente băncile G-SII, iar prevederile aferente băncilor mici încă nu au fost transpuse în reglementările prudențiale.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6	7	8	9
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, 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	condiția de la subpct.23.2, aceasta începe să raporteze informațiile respective pentru data de referință a raportării, ulterioară datei de referință în care a depășit pragul. 24. Băncile pentru care valoarea noțională totală a instrumentelor financiare derivate, astfel cum este definită în anexa nr.10² pct.16, depășește echivalentul în lei moldovenești a 10 000 de milioane EUR raportează informațiile menționate în anexa nr.10² pct.21, chiar dacă cota lor de instrumente financiare derivate nu îndeplinește condițiile stabilite la pct.23. În sensul prezentului punct, criteriile de ieșire prevăzute la secțiunea 2, capitolul I nu se aplică. Atunci când depășesc pragul la o dată de referință a raportării, băncile încep să raporteze informațiile de la următoarea dată de referință a raportării. 25. Băncile au obligația de a raporta informațiile menționate în anexa nr.10² pct.22 în cazul în care este îndeplinită cel puțin una dintre următoarele condiții: 25.1. volumul instrumentelor financiare derivate de credit menționat în anexa nr.10² pct.17 depășește echivalentul în lei moldovenești a 300 de milioane EUR; 25.2. volumul instrumentelor financiare derivate de credit menționat în anexa nr.10² pct.17 depășește echivalentul în lei moldovenești a 500 de milioane EUR. 26. În cazul în care o bancă îndeplinește numai condiția de la subpct.25.1, se aplică criteriile de intrare și de ieșire prevăzute la secțiunea 2, capitolul I din prezenta Instrucțiune. În cazul în care o bancă îndeplinește atât condiția de la subpct. 25.1, cât și condiția de la subpct.25.2, aceasta începe să raporteze informațiile respective pentru data de referință a raportării ulterioară datei de referință în care a depășit pragul.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6	7	8	9
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 parcursul celor 30 de zile calendaristice de la data de referință.	Secțiunea 5 Raportarea cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate pe bază individuală și pe bază consolidată 17. Pentru a raporta, pe bază individuală și pe bază consolidată, informațiile cu privire la cerința de acoperire a necesarului de lichiditate, în conformitate cu prevederile capitolului VI din titlul I al Regulamentului nr.329/2024, băncile transmit rapoartele prevăzute în anexa nr.12. 18. Raportarea acoperirii necesarului de lichiditate, pe bază individuală și pe bază consolidată, se efectuează prin prezentarea rapoartelor privind acoperirea necesarului de lichiditate, astfel cum se specifică în formularele C72.00 – C76.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora. La raportarea pe bază consolidată se prezintă suplimentar raportul în conformitate cu formularul C77.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestuia. 18¹. Raportarea acoperirii necesarului de lichiditate pe bază individuală se efectuează cu o frecvență lunară în termen de 10 zile lucrătoare din data de referință. 18². Raportarea acoperirii necesarului de lichiditate pe bază consolidată se efectuează cu o frecvență anuală în conformitate cu prevederile pct.4¹. 19. Informațiile prevăzute în anexa nr.12 reflectă situația băncii la data de referință și iau în considerare informațiile privind fluxurile de numerar ale băncii pentru următoarele 30 de zile din data de referință.	compatibil	
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:	Secțiunea 5¹ Raportarea finanțării stabile pe bază individuală și pe bază consolidată 19¹. Raportarea finanțării stabile, pe bază individuală și pe bază consolidată, în conformitate cu prevederile capitolului VI din titlul I al Regulamentului nr.329/2024, se efectuează prin prezentarea rapoartelor privind finanțarea stabilă prevăzute în anexa nr.13 “Raportarea indicatorului de finanțare stabilă netă”. 19². Raportarea finanțării stabile pe bază individuală se efectuează cu o frecvență trimestrială în termen de 10 zile lucrătoare din data de referință.	Parțial compatibil	Prevederile de la lit.(a) nu au fost transpuse, prevederile aferente băncilor mici încă nu au fost transpuse în reglementările prudențiale.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6	7	8	9
(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.	19³. Raportarea finanțării stabile pe bază consolidată se efectuează cu o frecvență anuală în conformitate cu prevederile pct.4¹.		
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 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.	Secțiunea 4¹ Formatul și frecvența raportării indicatorilor de monitorizare a lichidității suplimentari pe bază individuală și pe bază consolidată 16³. Pentru a raporta pe bază individuală, informațiile privind indicatorii de monitorizare a lichidității suplimentari în conformitate cu capitolul VII, titlul I din Regulamentul privind lichiditatea, aprobat prin HCE al BNM nr.329/2024 (în continuare Regulamentul nr.329/2024), băncile transmit toate informațiile specificate în anexa 11¹ cu o frecvență lunară în termen de 10 zile lucrătoare din data de referință. 16⁴. Raportarea indicatorilor de monitorizare a lichidității suplimentari în conformitate cu capitolul VII, titlul I din Regulamentul nr.329/2024 pe bază consolidată se prezintă, cu frecvență anuală.	Parțial compatibil	Formularele C 67.00 - C 71.00 din secțiunea 9 a anexei I la Regulamentul 2024/3117, încă nu sunt transpuse
Articolul 19 Raportarea grevării cu sarcini a activelor atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată		Prevederi UE netranspuse	Aceasta normă va fi transpusă în Proiectul privind modificarea Instrucțiunii nr. 42/2018 privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor FINREP la nivel individual

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6	7	8	9
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 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 alineatele (1) și (2) din prezentul articol până la încheierea activității la		Prevederi UE netranspuse	Acest articol va fi transpus la momentul transpunerii secțiunii 11 „Raportarea suplimentară în scopul identificării și al atribuirii ratelor amortizorului G-SII” din anexa nr. 1 a Regulamentului 2024/3117.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6	7	8	9
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 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		Prevederi UE netranspuse	Acest articol va fi transpus la momentul transpunerii secțiunii 12 „Raportarea privind riscul de rată a dobânzii în portofoliul bancar” din anexa nr. 1 a Regulamentului 2024/3117.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6	7	8	9
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 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.		Parțial compatibil	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)
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:		Prevederi UE netranspuse	

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6	7	8	9
(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 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.		Prevederi UE netranspuse	
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		Prevederi UE neaplicabile	Nu constituie obiect al transpunerii

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6			7	8	9
(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 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 citește 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.				Prevederi UE neaplicabile	
C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1)			Formularul raportului C 01.00 Codul băncii _____ Perioada de raportare _____	compatibil	Formular transpus cu unele ajustări naționale. Rândurile 0210, 0220, 0240, 0520, 0660, 0680, 0730, 0880, 0900, 0960 le blocați deoarece țin de Dispozițiile tranzitorii care nu le transpunem. Pentru rândurile 0450 – 0472 se va modifica 1250% în 1000%. Având în vedere stabilirea cerințelor fondurilor proprii mai prudente (10% comparativ cu 8% conf. art.92 din CRR), coeficientul 12,5 este inversul cerinței de capital 1/8%.
Rânduri	Identificator	Element	Rânduri	ID	Element
0010	1	FONDURI PROPRII	0010	1	FONDURI PROPRII
0015	1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1	0015	1.1	FONDURI PROPRII DE NIVEL 1
0020	1.1.1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază	0020	1.1.1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază
0030	1.1.1.1	Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază	0030	1.1.1.1	Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 de bază
0040	1.1.1.1.1	Instrumente de capital plătite integral	0040	1.1.1.1.1	Instrumente de capital plătite integral
0045	1.1.1.1.1.1*	Din care: instrumente de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență	0045	1.1.1.1.1.1*	Din care: instrumente de capital subscrise de autoritățile publice în situații de urgență
0050	1.1.1.1.1.2*	Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile	0050	1.1.1.1.1.2*	Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile
0060	1.1.1.1.1.3	Prima de emisiune	0060	1.1.1.1.1.3	Prima de emisiune
0070	1.1.1.1.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază	0070	1.1.1.1.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observații
6			7			8	9
0080	1.1.1.1.4.1	(-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	0080	1.1.1.1.4.1	(-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază		
0090	1.1.1.1.4.2	(-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	0090	1.1.1.1.4.2	(-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază		
0091	1.1.1.1.4.3	(-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	0091	1.1.1.1.4.3	(-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază		
0092	1.1.1.1.5	(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază	0092	1.1.1.1.5	(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază		
0130	1.1.1.2	Rezultatul reportat	0130	1.1.1.2	Rezultatul reportat		
0140	1.1.1.2.1	Rezultatul reportat din anii anteriori	0140	1.1.1.2.1	Rezultatul reportat din anii anteriori		
0150	1.1.1.2.2	Profitul sau pierderea eligibil(ă)	0150	1.1.1.2.2	Profitul sau pierderea eligibil(ă)		
0160	1.1.1.2.2.1	Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă	0160	1.1.1.2.2.1	Profitul sau pierderea care poate fi atribuit(ă) proprietarilor întreprinderii-mamă		
0170	1.1.1.2.2.2	(-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă	0170	1.1.1.2.2.2	(-) Partea din profiturile intermediare sau din cele de sfârșit de exercițiu financiar care nu este eligibilă		
0180	1.1.1.3	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	0180	1.1.1.3	Alte elemente cumulate ale rezultatului global		
0200	1.1.1.4	Alte rezerve	0200	1.1.1.4	Alte rezerve		
0210	1.1.1.5	Fonduri pentru riscuri bancare generale	0210	1.1.1.5	Fonduri pentru riscuri bancare generale		
0220	1.1.1.6	Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care își păstrează drepturile obținute	0220	1.1.1.6	Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care își păstrează drepturile obținute		
0230	1.1.1.7	Interese minoritare recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 de bază	0230	1.1.1.7	Interese minoritare recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 de bază		
0240	1.1.1.8	Ajustări tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare	0240	1.1.1.8	Ajustări tranzitorii datorate intereselor minoritare suplimentare		
0250	1.1.1.9	Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudentiale	0250	1.1.1.9	Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudentiale		
0260	1.1.1.9.1	(-) Creșteri ale capitalurilor proprii care rezultă din active securizate	0260	1.1.1.9.1	(-) Creșteri ale capitalurilor proprii care rezultă din active securizate		
0270	1.1.1.9.2	Rezerva din operațiuni de acoperire a fluxurilor de numerar	0270	1.1.1.9.2	Rezerva din operațiuni de acoperire a fluxurilor de numerar		
0280	1.1.1.9.3	Câștiguri și pierderi cumulate datorate unor modificări ale propriului risc de credit pentru datoriile evaluate la valoarea justă	0280	1.1.1.9.3	Câștiguri și pierderi cumulate datorate unor modificări ale propriului risc de credit pentru datoriile evaluate la valoarea justă		

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observații
6			7			8	9
0285	1.1.1.9.4	Câștigurile și pierderile la valoarea justă care rezultă din propriul risc de credit al băncii în legătură cu datoriile aferente instrumentelor derivate	0285	1.1.1.9.4	Câștigurile și pierderile la valoarea justă care rezultă din propriul risc de credit al băncii în legătură cu datoriile aferente instrumentelor derivate		
0290	1.1.1.9.5	(-) Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă	0290	1.1.1.9.5	(-) Ajustări de valoare datorate cerințelor de evaluare prudentă		
0300	1.1.1.1.0	(-) Fond comercial	0300	1.1.1.10	(-) Fond comercial		
0310	1.1.1.1.0.1	(-) Fondul comercial contabilizat drept active necorporale	0310	1.1.1.10.1	(-) Fondul comercial contabilizat drept active necorporale		
0320	1.1.1.1.0.2	(-) Fondul comercial inclus în evaluarea investițiilor semnificative	0320	1.1.1.10.2	(-) Fondul comercial inclus în evaluarea investițiilor semnificative		
0330	1.1.1.1.0.3	Datoriile privind impozitul amânat asociate fondului comercial	0330	1.1.1.10.3	Datoriile privind impozitul amânat asociate fondului comercial		
0335	1.1.1.1.0.4	Reevaluarea contabilă a fondului comercial al filialelor provenind din consolidarea filialelor care poate fi atribuită unor persoane terțe	0335	1.1.1.10.4	Reevaluarea contabilă a fondului comercial al filialelor provenind din consolidarea filialelor care poate fi atribuită unor persoane terțe		
0340	1.1.1.1.1	Alte active necorporale	0340	1.1.1.11	Alte active necorporale		
0350	1.1.1.1.1.1	(-) Alte active necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat	0350	1.1.1.11.1	(-) Alte active necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat		
0352	1.1.1.1.1.1.1	(-) Din care: programe informatice contabilizate drept active necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat	0352	1.1.1.11.1.1	(-) Din care: programe informatice contabilizate drept active necorporale înainte de deducerea datoriilor privind impozitul amânat		
0360	1.1.1.1.1.2	Datoriile privind impozitul amânat asociate altor active necorporale	0360	1.1.1.11.2	Datoriile privind impozitul amânat asociate altor active necorporale		
0362	1.1.1.1.1.2.1	Din care: Datorii privind impozitul amânat asociate programelor informatice contabilizate drept active necorporale	0362	1.1.1.11.2.1	Din care: Datorii privind impozitul amânat asociate programelor informatice contabilizate drept active necorporale		
0365	1.1.1.1.1.3	Reevaluarea contabilă a altor active necorporale ale filialelor provenind din consolidarea filialelor care poate fi atribuită unor persoane terțe	0365	1.1.1.11.3	Reevaluarea contabilă a altor active necorporale ale filialelor provenind din consolidarea filialelor care poate fi atribuită unor persoane terțe		
0370	1.1.1.1.2	(-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat	0370	1.1.1.12	(-) Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat		
			0380	1.1.1.13	(-) Deficitul ajustărilor, în cadrul abordării IRB, pentru riscul de credit în funcție de pierderile așteptate		

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observații
6			7			8	9
0380	1.1.1.1.3	(-) Deficitul ajustărilor, în cadrul abordării IRB, pentru riscul de credit în funcție de pierderile așteptate	0390	1.1.1.14	(-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate		
0390	1.1.1.1.4	(-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate	0400	1.1.1.14.1	(-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate		
0400	1.1.1.1.4.1	(-) Activele fondului de pensii cu beneficii determinate	0410	1.1.1.14.2	Datoriile privind impozitul amânat asociate activelor fondului de pensii cu beneficii determinate		
0410	1.1.1.1.4.2	Datoriile privind impozitul amânat asociate activelor fondului de pensii cu beneficii determinate	0420	1.1.1.14.3	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate pe care banca are capacitatea de a le utiliza fără restricții		
0420	1.1.1.1.4.3	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate pe care instituția are capacitatea de a le utiliza fără restricții	0430	1.1.1.15	(-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază		
0430	1.1.1.1.5	(-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 de bază	0440	1.1.1.16	(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care depășește fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		
0440	1.1.1.1.6	(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excedează fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	0450	1.1.1.17	(-) Dețineri calificate din afara sectorului financiar care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 000 %		
0450	1.1.1.1.7	(-) Dețineri calificate din afara sectorului financiar care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 000 %	0460	1.1.1.18	(-) Poziții din securitizare care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 000 %		
0460	1.1.1.1.8	(-) Poziții din securitizare care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %	0470	1.1.1.19	(-) Tranzacții incomplete care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 000 %		
0470	1.1.1.1.9	(-) Tranzacții incomplete care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %	0471	1.1.1.20	(-) Poziții dintr-un coș de expuneri pentru care o bancă nu poate determina ponderea de risc aplicând abordarea IRB și care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 000 %		
0471	1.1.1.1.2.0	(-) Poziții dintr-un coș de expuneri pentru care o instituție nu poate determina ponderea de risc aplicând abordarea IRB și care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %	0472	1.1.1.21	(-) Expuneri provenind din titluri de capital în cadrul unei abordări bazate pe modele interne care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 000 %		
0472	1.1.1.1.2.1	(-) Expuneri provenind din titluri de capital în cadrul unei abordări bazate pe modele interne care pot fi, ca alternativă, supuse unei ponderi de risc de 1 250 %	0480	1.1.1.22	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă		
0480	1.1.1.1.2.2	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	0490	1.1.1.23	(-) Creanțele deductibile privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare		
			0500	1.1.1.24	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă		

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observații
6			7			8	9
0490	1.1.1.2.3	(-) Creanțele deductibile privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare	0510	1.1.1.25	(-) Quantum care depășește pragul de 17.65 %		
0500	1.1.1.2.4	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	0511	1.1.1.25.1	(-) Quantum care depășește pragul de 17.65 % aferent instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă		
0510	1.1.1.2.5	(-) Quantum care depășește pragul de 17.65 %	0512	1.1.1.25.2	(-) Quantum care depășește pragul de 17.65 % aferent creanțelor privind impozitul amânat care decurg din diferențele temporare		
0511	1.1.1.2.5.1	(-) Quantum care depășește pragul de 17.65 % aferent instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	0513	1.1.1.25.A	(-) Acoperirea insuficientă pentru expunerile neperformante		
0512	1.1.1.2.5.2	(-) Quantum care depășește pragul de 17.65 % aferent creanțelor privind impozitul amânat care decurg din diferențele temporare	0514	1.1.1.25.B	(-) Deficite ale angajamentelor de valoare minimă		
0513	1.1.1.2.5A	(-) Acoperirea insuficientă pentru expunerile neperformante	0515	1.1.1.25.C	(-) Alte impozite previzibile		
0514	1.1.1.2.5B	(-) Deficite ale angajamentelor de valoare minimă	0520	1.1.1.26	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază		
0515	1.1.1.2.5C	(-) Alte impozite previzibile	0524	1.1.1.27	(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 de bază efectuate în temeiul punctului 3 din Regulamentul nr.109/2018		
0520	1.1.1.2.6	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 de bază	0529	1.1.1.28	Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau deduceri din acestea – altele		
0524	1.1.1.2.7	(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 de bază efectuate în temeiul articolului 3 din CRR	0530	1.1.2	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar		
0529	1.1.1.2.8	Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază sau deduceri din acestea – altele	0540	1.1.2.1	Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar		
0530	1.1.2	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0551	1.1.2.1.1	Instrumente de capital plătite integral și emise direct		
0540	1.1.2.1	Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0560	1.1.2.1.2*	Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile		
0551	1.1.2.1.1	Instrumente de capital emise direct, plătite integral	0571	1.1.2.1.3	Prima de emisiune		
0560	1.1.2.1.2*	Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile	0580	1.1.2.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar		
0571	1.1.2.1.3	Prima de emisiune	0590	1.1.2.1.4.1	(-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar		
			0620	1.1.2.1.4.2	(-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar		
			0621	1.1.2.1.4.3	(-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar		

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observații
6			7			8	9
0580	1.1.2.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0622	1.1.2.1.5	(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar		
0590	1.1.2.1.4.1	(-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0660	1.1.2.2	Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care își păstrează drepturile obținute		
0620	1.1.2.1.4.2	(-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0670	1.1.2.3	Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar		
0621	1.1.2.1.4.3	(-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0680	1.1.2.4	Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar a instrumentelor emise de filiale		
0622	1.1.2.1.5	(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0690	1.1.2.5	(-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar		
0660	1.1.2.2	Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care își păstrează drepturile obținute	0700	1.1.2.6	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă		
0670	1.1.2.3	Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	0710	1.1.2.7	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă		
0680	1.1.2.4	Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar a instrumentelor emise de filiale	0720	1.1.2.8	(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care depășește fondurile proprii de nivel 2		
0690	1.1.2.5	(-) Dețineri reciproce în fonduri proprii de nivel 1 suplimentar	0730	1.1.2.9	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar		
0700	1.1.2.6	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	0740	1.1.2.10	Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care depășește fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază)		
0710	1.1.2.7	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	0744	1.1.2.11	(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar efectuate în temeiul punctului 3 din Regulamentul nr.109/2018		
0720	1.1.2.8	(-) Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care excede fondurile proprii de nivel 2	0748	1.1.2.12	Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau deduceri din acestea – altele		
0730	1.1.2.9	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	0750	1.2	FONDURI PROPRII DE NIVEL 2		
0740	1.1.2.10	Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care excede fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază)	0760	1.2.1	Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 2		
			0771	1.2.1.1	Instrumente de capital emise direct, plătite integral		

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observații
6			7			8	9
0744	1.1.2.1.1	(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar efectuate în temeiul punctului 3 din Regulamentul nr.109/2018	0780	1.2.1.2*	Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile		
			0791	1.2.1.3	Prima de emisiune		
0748	1.1.2.1.2	Elemente ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar sau deduceri din acestea – altele	0800	1.2.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2		
0750	1.2	FONDURI PROPRII DE NIVEL 2	0810	1.2.1.4.1	(-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 2		
0760	1.2.1	Instrumente de capital eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	0840	1.2.1.4.2	(-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2		
0771	1.2.1.1	Instrumente de capital emise direct, plătite integral	0841	1.2.1.4.3	(-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2		
0780	1.2.1.2	Element memorandum: instrumente de capital care nu sunt eligibile	0842	1.2.1.5	(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2		
0791	1.2.1.3	Prima de emisiune	0880	1.2.2	Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 care își păstrează drepturile obținute		
0800	1.2.1.4	(-) Instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2	0890	1.2.3	Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 2		
0810	1.2.1.4.1	(-) Dețineri directe de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	0900	1.2.4	Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 2 a instrumentelor emise de filiale		
0840	1.2.1.4.2	(-) Dețineri indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	0910	1.2.5	Valoarea provizioanelor, conform abordării IRB, care depășește pierderile eligibile așteptate		
0841	1.2.1.4.3	(-) Dețineri sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2	0920	1.2.6	Ajustările generale pentru riscul de credit prevăzute de abordarea standard		
0842	1.2.1.5	(-) Obligații reale sau contingente de a cumpăra instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2	0930	1.2.7	(-) Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 2		
0880	1.2.2	Ajustări tranzitorii datorate instrumentelor de fonduri proprii de nivel 2 care își păstrează drepturile obținute	0940	1.2.8	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă		
0890	1.2.3	Instrumente emise de filiale care sunt recunoscute în fondurile proprii de nivel 2	0950	1.2.9	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă		
0900	1.2.4	Ajustările tranzitorii datorate recunoașterii suplimentare în fondurile proprii de nivel 2 a instrumentelor emise de filiale	0955	1.2.9A	(-) Valoarea deducerilor din datoriile eligibile care depășește datoriile eligibile		
0910	1.2.5	Valoarea provizioanelor, conform abordării IRB, care depășește pierderile eligibile așteptate	0960	1.2.10	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2		
0920	1.2.6	Ajustările generale pentru riscul de credit prevăzute de abordarea standard	0970	1.2.11	Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care depășește fondurile		
0930	1.2.7	(-) Dețineri reciproce de fonduri proprii de nivel 2					

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observații
6			7			8	9
0940	1.2.8	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă			proprii de nivel 2 (deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar)		
0950	1.2.9	(-) Instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	0974	1.2.12	(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 2 efectuate în temeiul punctului 3 din Regulamentul nr.109/2018		
0955	1.2.9A	(-) Valoarea deducerilor din datoriile eligibile care excede datoriile eligibile	0978	1.2.13	Elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 sau deduceri din acestea – altele		
0960	1.2.10	Alte ajustări tranzitorii aferente fondurilor proprii de nivel 2					
0970	1.2.11	Valoarea deducerilor din elementele de fonduri proprii de nivel 2 care excede fondurile proprii de nivel 2 (deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar)					
0974	1.2.12	(-) Deduceri suplimentare din fondurile proprii de nivel 2 efectuate în temeiul punctului 3 din Regulamentul nr.109/2018					
0978	1.2.13	Elemente ale fondurilor proprii de nivel 2 sau deduceri din acestea – altele					
			Prezentarea generală a adecvării capitalului („CA”) și Modul de completare a raportului C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1) Instrucțiuni privind anumite poziții			Parțial compatibil	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 02.00 – CERINȚE DE FONDURI PROPRII (CA2)			Formularul raportului C 02.00 Codul băncii _____ Perioada de raportare_____			compatibil	Formular transpus cu unele ajustări naționale Rândurile 0020, 0030 și 0630 vor fi blocate, deoarece țin de raportarea firmelor de investiții Rândul 0051 și rândurile 0710 - 0755 vor fi blocate deoarece prevederile vizează acțiunile autorităților statelor membre UE.
Rânduri	ID	Denumire	Rânduri	ID	Denumire		
0010	1	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC	0010	1	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC		

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observații
6			7			8	9
0020	1*	Din care: firme de investiții la articolul 95 alineatul (2) și la articolul 98 din CRR	0020	1*	Din care: firme de investiții		
0030	1**	Din care: firme de investiții la articolul 96 alineatul (2) și la articolul 97 din CRR	0030	1**	Din care: firme de investiții		
0035	1***	Din care: ajustarea la pragul minim	0035	1***	Din care: ajustarea la pragul minim		
0036	1a	Cuantumul total al expunerii la risc înainte de aplicarea pragului minim	0036	1a	Cuantumul total al expunerii la risc înainte de aplicarea pragului minim		
0040	1.1	CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII, RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREAȚIEI ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE	0040	1.1	CUANTUMURILE PONDERATE LA RISC ALE EXPUNERILOR PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII, RISCUL DE DIMINUARE A VALORII CREAȚIEI ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE		
0050	1.1.1	Abordarea standardizată (SA)	0050	1.1.1	Abordarea standardizată (SA)		
0051	1.1.1*	Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 124 din CRR	0051	1.1.1*	Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte		
0060	1.1.1.1	C clasele de expuneri SA excluzând pozițiile din securitizare	0060	1.1.1.1	C clasele de expuneri SA excluzând pozițiile din securitizare		
0070	1.1.1.1.01	Administrații centrale sau bănci centrale	0070	1.1.1.1.01	Administrații centrale sau bănci centrale		
0080	1.1.1.1.02	Administrații regionale sau autorități locale	0080	1.1.1.1.02	Administrații regionale sau autorități locale		
0090	1.1.1.1.03	Entități din sectorul public	0090	1.1.1.1.03	Entități din sectorul public		
0100	1.1.1.1.04	Bănci multilaterale de dezvoltare	0100	1.1.1.1.04	Bănci multilaterale de dezvoltare		
0110	1.1.1.1.05	Organizații internaționale	0110	1.1.1.1.05	Organizații internaționale		
0120	1.1.1.1.06	Instituții	0120	1.1.1.1.06	Bănci		
0125	1.1.1.1.07	Societăți – Altele	0125	1.1.1.1.07a	Societăți – Altele		
0131	1.1.1.1.07b	Societăți – Finanțări specializate	0131	1.1.1.1.07b	Societăți – Finanțări specializate		
0140	1.1.1.1.08	Retail	0140	1.1.1.1.08	Retail		
0150	1.1.1.1.09	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile și expuneri ADC	0150	1.1.1.1.09	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile și expuneri ADC		
0151	1.1.1.1.09.1	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – non-IPRE (garantate)	0151	1.1.1.1.09.1	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – non-IPRE (garantate)		
0152	1.1.1.1.09.2	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – non-IPRE (negarantate)	0152	1.1.1.1.09.2	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – non-IPRE (negarantate)		
0153	1.1.1.1.09.3	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – altele – non-IPRE	0153	1.1.1.1.09.3	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – altele – non-IPRE		
0154	1.1.1.1.09.4	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – IPRE	0154	1.1.1.1.09.4	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – IPRE		
0152	1.1.1.1.09.2	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – non-IPRE (negarantate)	0155	1.1.1.1.09.5	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – altele – IPRE		

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observații
6			7			8	9
0153	1.1.1.1.09.3	Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative – altele – non-IPRE	0156	1.1.1.1.09.6	Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE (garantate)		
0154	1.1.1.1.09.4	Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative – IPRE	0157	1.1.1.1.09.7	Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE (negarantate)		
0155	1.1.1.1.09.5	Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative – altele – IPRE	0158	1.1.1.1.09.8	Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile comerciale – altele – non-IPRE		
0156	1.1.1.1.09.6	Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE (garantate)	0159	1.1.1.1.09.9	Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE		
0157	1.1.1.1.09.7	Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE (negarantate)	0900	1.1.1.1.09.9a	Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile comerciale – altele – IPRE		
0158	1.1.1.1.09.8	Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile comerciale – altele – non-IPRE	0910	1.1.1.1.09.9b	Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)		
0159	1.1.1.1.09.9	Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE	0160	1.1.1.1.10	Expuneri în stare de nerambursare		
0900	1.1.1.1.09.9a	Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile comerciale – altele – IPRE	0171	1.1.1.1.11a	Expuneri din datorii subordonate		
0910	1.1.1.1.09.9b	Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)	0180	1.1.1.1.12	Obligațiuni garantate		
0160	1.1.1.1.10	Expuneri în stare de nerambursare	0190	1.1.1.1.13	Creanțe asupra băncilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt		
0171	1.1.1.1.11a	Expuneri din datorii subordonate	0200	1.1.1.1.14	Organisme de plasament colectiv (OPC)		
0180	1.1.1.1.12	Obligațiuni garantate	0210	1.1.1.1.15	Titluri de capital		
0190	1.1.1.1.13	Creanțe asupra băncilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0211	1.1.1.1.16	Alte elemente		
0200	1.1.1.1.14	Organisme de plasament colectiv (OPC)	0212	1.1.1.1.16.1	Din care: programe informatice contabilizate drept imobilizări necorporale		
0210	1.1.1.1.15	Titluri de capital	0240	1.1.2	Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB)		
0211	1.1.1.1.16	Alte elemente	0241	1.1.2*	Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza punctelor 134 – 141 a Regulamentului privind tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating		
0212	1.1.1.1.16.1	Din care: programe informatice contabilizate drept imobilizări necorporale	0242	1.1.2**	Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza punctelor 65 - 68 ⁹ din Regulamentul nr. 111/2018		
0240	1.1.2	Abordarea bazată pe modele interne de rating (IRB)	0250	1.1.2.1	Abordări IRB în care nu se utilizează nici estimări proprii ale pierderii în caz de nerambursare LGD, nici factori de conversie		
0241	1.1.2*	Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 164 din CRR	0260	1.1.2.1.01	Administrații centrale și bănci centrale		
			0261	1.1.2.1.01a	Administrații regionale sau autorități locale		
			0262	1.1.2.1.01b	Entități din sectorul public		

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observații
6			7			8	9
0242	1.1.2**	Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 124 din CRR	0270	1.1.2.1.02	Bănci		
0250	1.1.2.1	Abordări IRB în care nu se utilizează nici estimări proprii ale pierderii în caz de nerambursare LGD, nici factori de conversie	0290	1.1.2.1.04	Societăți – Finanțări specializate		
			0295	1.1.2.1.04a	Societăți – Creanțe achiziționate		
			0300	1.1.2.1.05	Societăți – Altele		
0260	1.1.2.1.01	Administrații centrale și bănci centrale	0305	1.1.2.1.06*	Element memorandum: Societăți – Societăți mari		
0261	1.1.2.1.01a	Administrații regionale sau autorități locale	0306	1.1.2.1.06**	Element memorandum: Societăți – IMM-uri		
0262	1.1.2.1.01b	Entități din sectorul public	0310	1.1.2.2	Abordări IRB în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare LGD și/sau factori de conversie		
0270	1.1.2.1.02	Bănci	0320	1.1.2.2.01	Administrații centrale și bănci centrale		
0290	1.1.2.1.04	Societăți – Finanțări specializate	0325	1.1.2.2.01a	Administrații regionale sau autorități locale		
0295	1.1.2.1.04a	Societăți – Creanțe achiziționate	0326	1.1.2.2.01b	Entități din sectorul public		
0300	1.1.2.1.05	Societăți – Altele	0350	1.1.2.2.04	Societăți – Finanțări specializate		
0305	1.1.2.1.06*	Element memorandum: Societăți – Societăți mari	0355	1.1.2.2.04a	Societăți – Creanțe achiziționate		
0306	1.1.2.1.06**	Element memorandum: Societăți – IMM-uri	0360	1.1.2.2.05	Societăți – Altele		
0310	1.1.2.2	Abordări IRB în care se utilizează estimările proprii ale pierderii în caz de nerambursare LGD și/sau factori de conversie	0415	1.1.2.2.05a*	Element memorandum: Societăți – Societăți mari		
0320	1.1.2.2.01	Administrații centrale și bănci centrale	0416	1.1.2.2.05a**	Element memorandum: Societăți – IMM-uri		
0325	1.1.2.2.01a	Administrații regionale sau autorități locale	0371	1.1.2.2.06	Retail –Garantate cu bunuri imobile locative		
0326	1.1.2.2.01b	Entități din sectorul public	0390	1.1.2.2.08	Retail – Expuneri eligibile reînnoibile		
0350	1.1.2.2.04	Societăți – Finanțări specializate	0395	1.1.2.2.08a	Retail – Creanțe achiziționate		
0355	1.1.2.2.04a	Societăți – Creanțe achiziționate	0401	1.1.2.2.09	Retail – Altele		
0360	1.1.2.2.05	Societăți – Altele	0411	1.1.2.2.11*	Element memorandum: Retail - Expuneri garantate cu bunuri imobile ale IMM-urilor		
0415	1.1.2.2.05a*	Element memorandum: Societăți – Societăți mari	0412	1.1.2.2.11**	Element memorandum: Retail - Expuneri garantate cu bunuri imobile ale întreprinderilor, altele decât IMM-uri		
0416	1.1.2.2.05a**	Element memorandum: Societăți – IMM-uri	0413	1.1.2.2.11***	Element memorandum: Retail – Alte IMM-uri		
0371	1.1.2.2.06	Retail –Garantate cu bunuri imobile locative	0414	1.1.2.2.11***	Element memorandum: Retail – Societăți, altele decât IMM-uri		
			0420	1.1.2.3	Titlurile de capital din abordarea IRB		
			0425	1.1.2.4	Organisme de plasament colectiv (OPC)		

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observații
6			7			8	9
0390	1.1.2.2.08	Retail – Expuneri eligibile reînnoibile	0450	1.1.2.5	Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor		
0395	1.1.2.2.08	Retail – Creanțe achiziționate	0455	1.1.2.5.1	Din care programe informatice contabilizate drept imobilizări necorporale		
0401	1.1.2.2.09	Retail – Altele	0460	1.1.3	Cuantumul expunerii la risc pentru contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC		
0411	1.1.2.2.11	Element memorandum: Retail - Expuneri garantate cu bunuri imobile ale IMM-urilor	0470	1.1.4	Poziții din securitizare		
0412	1.1.2.2.11	Element memorandum: Retail - Expuneri garantate cu bunuri imobile ale întreprinderilor, altele decât IMM-uri	0490	1.2	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU DECONTARE/LIVRARE		
0413	1.1.2.2.11	Element memorandum: Retail – Alte IMM-uri	0500	1.2.1	Riscul de decontare/livrare din afara portofoliului de tranzacționare		
0414	1.1.2.2.11	Element memorandum: Retail – Societăți, altele decât IMM-uri	0510	1.2.2	Riscul de decontare/livrare din portofoliul de tranzacționare		
0420	1.1.2.3	Titlurile de capital din abordarea IRB	0520	1.3	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU OPERAȚIUNILE CARE REPREZINTĂ UN RISC DE PIAȚĂ		
0425	1.1.2.4	Organisme de plasament colectiv (OPC)	0530	1.3.1	Cuantumul expunerii la risc pentru operațiunile care prezintă un risc de piață calculat de către entități aplicând exclusiv abordarea standardizată simplificată (SSA)		
0450	1.1.2.5	Active, altele decât cele care reprezintă creanțe de natura creditelor	0540	1.3.1.1	Instrumente de datorie tranzacționate		
0455	1.1.2.5.1	Din care programe informatice contabilizate drept imobilizări necorporale	0550	1.3.1.2	Titluri de capital		
0460	1.1.3	Cuantumul expunerii la risc pentru contribuțiile la fondul de garantare al unei CPC	0555	1.3.1.3	Abordare specială pentru riscul de poziție aferent OPC-urilor		
0470	1.1.4	Poziții din securitizare	0556	1.3.1.3*	Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de datorie tranzacționate		
0490	1.2	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU DECONTARE/LIVRARE	0557	1.3.1.3**	Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de capital sau în instrumente mixte		
0500	1.2.1	Riscul de decontare/livrare din afara portofoliului de tranzacționare	0560	1.3.1.4	Schimb valutar		
0510	1.2.2	Riscul de decontare/livrare din portofoliul de tranzacționare	0570	1.3.1.5	Mărfuri		
0520	1.3	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU OPERAȚIUNILE CARE REPREZINTĂ UN RISC DE PIAȚĂ	0580	1.3.2	Cuantumul expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă în cadrul modelelor interne (IM)		
0530	1.3.1	Cuantumul expunerii la risc pentru operațiunile care prezintă un risc de piață calculat de către entități aplicând					

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observații
6			7			8	9
		exclusiv abordarea standardizată simplificată (SSA)	0581	1.3.3	Cuantumul expunerii la risc pentru elementele bilanțiere și extrabilanțiere expuse la riscul de piață al entităților care aplică exclusiv abordarea standardizată alternativă (ASA)		
0540	1.3.1.1	Instrumente de datorie tranzacționate					
0550	1.3.1.2	Titluri de capital					
0555	1.3.1.3	Abordare specială pentru riscul de poziție aferent OPC-urilor	0585	1.3.4	Cuantumul expunerii la risc pentru elementele bilanțiere și extrabilanțiere expuse la riscul de piață al entităților care aplică numai abordarea alternativă bazată pe modele interne (AIMA) sau o combinație între AIMA și ASA		
0556	1.3.1.3*	Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de datorie tranzacționate					
0557	1.3.1.3**	Element memorandum: OPC-uri investite exclusiv în instrumente de capital sau în instrumente mixte	0589	1.3*	CUANTUMUL EXPUNERII LA RISC PENTRU RECLASIFICĂRILE ÎNTRE PORTOFOLIUL BANCAR ȘI PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE		
0560	1.3.1.4	Schimb valutar					
0570	1.3.1.5	Mărfuri	0590	1.4	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL (OpR)		
0580	1.3.2	Cuantumul expunerii la risc pentru riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă în cadrul modelelor interne (IM)	0630	1.5	CUANTUMUL SUPLIMENTAR AL EXPUNERII LA RISC DATORATE CHELTUIELILOR GENERALE FIXE		
0581	1.3.3	Cuantumul expunerii la risc pentru elementele bilanțiere și extrabilanțiere expuse la riscul de piață al entităților care aplică exclusiv abordarea standardizată alternativă (ASA)	0640	1.6	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU AJUSTAREA EVALUĂRII CREDITULUI		
0585	1.3.4	Cuantumul expunerii la risc pentru elementele bilanțiere și extrabilanțiere expuse la riscul de piață al entităților care aplică numai abordarea alternativă bazată pe modele interne (AIMA) sau o combinație între AIMA și ASA	0655	1.6.4	Abordarea standardizată (SA)		
			0665	1.6.5	Abordarea de bază integrală (F-BA)		
			0666	1.6.6	Abordarea de bază redusă (R-BA)		
0589	1.3*	CUANTUMUL EXPUNERII LA RISC PENTRU RECLASIFICĂRILE ÎNTRE PORTOFOLIUL BANCAR ȘI PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE	0675	1.6.7	Abordarea simplificată		
			0676	1.6.8	Tratamentul simplificat pentru pozițiile pe instrumente financiare derivate aferente OPC-urilor		
0590	1.4	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL (OpR)	0680	1.7	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISC LEGAT DE EXPUNERILE MARI DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE		
0630	1.5	CUANTUMUL SUPLIMENTAR AL EXPUNERII LA RISC DATORATE CHELTUIELILOR GENERALE FIXE	0690	1.8	ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC		

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observații
6			7			8	9
0640	1.6	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERII LA RISC PENTRU AJUSTAREA EVALUĂRII CREDITULUI	0710	1.8.2	Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte		
			0720	1.8.2*	Din care: cerințe privind expunerile mari		
0655	1.6.4	Abordarea standardizată (SA)	0730	1.8.2**	Din care: cele datorate ponderilor de risc modificate destinate ținirii bulelor speculative în sectorul bunurilor imobile locative și comerciale		
0665	1.6.5	Abordarea de bază integrală (F-BA)					
0666	1.6.6	Abordarea de bază redusă (R-BA)					
0675	1.6.7	Abordarea simplificată	0740	1.8.2***	Din care: cele datorate expunerilor intrasectoriale din sectorul financiar		
0676	1.6.8	Tratamentul simplificat pentru pozițiile pe instrumente financiare derivate aferente OPC-urilor	0750	1.8.3	Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte		
0680	1.7	CUANTUMUL TOTAL AL EXPUNERILOR LA RISC LEGAT DE EXPUNERILE MARI DIN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE	0755	1.8.3a	Din care: RWEA suplimentar pentru riscul de piață impus de supraveghetor		
0690	1.8	ALTE CUANTUMURI ALE EXPUNERII LA RISC	0760	1.8.4	Din care: cuantumul suplimentar al expunerii la risc conform punctului 3 din Regulamentul nr.109/2018		
0710	1.8.2	Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 458 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013	0770	1.8.4*	Din care: RWEA suplimentar pentru riscul de piață		
0720	1.8.2*	Din care: cerințe privind expunerile mari	0780	1.8.5	Din care: cuantumul tranzitoriu al expunerii la riscul legat de criptoactive		
0730	1.8.2**	Din care: cele datorate ponderilor de risc modificate destinate ținirii bulelor speculative în sectorul bunurilor imobile locative și comerciale					
0740	1.8.2***	Din care: cele datorate expunerilor intrasectoriale din sectorul financiar					
0750	1.8.3	Din care: cerințe prudențiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 459 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013					
0755	1.8.3a	Din care: RWEA suplimentar pentru riscul de piață impus de supraveghetor în temeiul articolului 110 din Directiva 2013/36/UE					
0760	1.8.4	Din care: cuantumul suplimentar al expunerii la risc conform articolului 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013					

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6			7	8	9
0770	1.8.4*	Din care: RWEA suplimentar pentru riscul de piață			
0780	1.8.5	Din care: cuantumul tranzitoriu al expunerii la riscul legat de criptoactive articolului 501d alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013			
			Modul de completare a raportului C 02.00 – CERINȚE DE FONDURI PROPRII (CA2) Instrucțiuni privind anumite poziții	Parțial compatibil	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 03.00 – RATELE CAPITALULUI ȘI NIVELURILE DE CAPITAL (CA3)			Formularul raportului C 03.00 Codul băncii _____ Perioada de raportare _____ Formular C 03.00 C 03.00 – RATELE CAPITALULUI ȘI NIVELURILE DE CAPITAL (CA3)	compatibil	Formular transpus
Rânduri	ID	Element	Rânduri	ID	Element
0010	1	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	0010	1	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază
0020	2	Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1 de bază	0020	2	Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1 de bază
0030	3	Rata fondurilor proprii de nivel 1	0030	3	Rata fondurilor proprii de nivel 1
0040	4	Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1	0040	4	Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1
0050	5	Rata fondurilor proprii totale	0050	5	Rata fondurilor proprii totale
0060	6	Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii totale	0060	6	Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii totale
Elemente memorandum: Rata fondurilor proprii luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim			Elemente memorandum: Rata fondurilor proprii luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim		

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observații
6			7			8	9
0070	7	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim	0070	7	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim		
0080	8	Rata fondurilor proprii de nivel 1 luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim	0080	8	Rata fondurilor proprii de nivel 1 luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim		
0090	9	Rata fondurilor proprii totale luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim	0090	9	Rata fondurilor proprii totale luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim		
Elemente memorandum: Cerința totală de capital SREP (TSCR), cerința globală de capital (OCR) și orientările din cadrul pilonului al doilea (P2G)			Elemente memorandum: Cerința totală de capital SREP (TSCR), cerința globală de capital (OCR) și orientările din cadrul pilonului al doilea (P2G)				
0130	13	Rata cerinței totale de capital SREP (TSCR)	0130	13	Rata cerinței totale de capital SREP (TSCR)		
0140	13*	TSCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	0140	13*	TSCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază		
0150	13**	TSCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1	0150	13**	TSCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1		
0151	13a	Rata cerinței totale de capital SREP (TSCR) fără plafonul vizat la articolul 104a alineatul (6) litera (a) din Directiva 2013/36/UE	0151	13a	Rata cerinței totale de capital SREP (TSCR) fără plafonul vizat ale articolului 139 ² din Legea nr. 202/2017		
0152	13a*	TSCR: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	0152	13a*	TSCR: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază		
0153	13a*	TSCR: vor consta în fonduri proprii de nivel 1	0153	13a*	TSCR: vor consta în fonduri proprii de nivel 1		
0160	14	Rata cerinței globale de capital (OCR)	0160	14	Rata cerinței globale de capital (OCR)		
0170	14*	OCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	0170	14*	OCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază		
0180	14**	OCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1	0180	14**	OCR: va consta în fonduri proprii de nivel 1		
0190	15	OCR și orientările din cadrul pilonului al doilea (P2G)	0190	15	OCR și rata prevăzută în orientările din cadrul pilonului al doilea (P2G)		
0200	15*	OCR și P2G: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	0200	15*	OCR și P2G: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază		
0210	15**	OCR și P2G: vor consta în fonduri proprii de nivel 1	0210	15**	OCR și P2G: vor consta în fonduri proprii de nivel 1		
0220	16	Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1 de bază având în vedere cerințele articolului 92 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și ale articolului 104a din Directiva 2013/36/UE	0220	16	Excedentul(+)/Deficitul(-) fondurilor proprii de nivel 1 de bază având în vedere cerințele punctelor 130-133 din Regulamentul nr.109/2018 și ale articolului 139 ¹ din Legea nr. 202/2017		
			Elemente memorandum: Ratele fondurilor proprii fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii pentru pragul minim privind cerințele de capital				
			0330	20	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază „fully loaded”		
			0340	21	Rata fondurilor proprii de nivel 1 „fully loaded”		

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observații
6			7			8	9
Elemente memorandum: Ratele fondurilor proprii fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii pentru pragul minim privind cerințele de capital			0350	22	Rata fondurilor proprii totale „fully loaded”		
			0360	23	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii pentru pragul minim privind cerințele de capital S-TREA		
0330	20	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază „fully loaded”					
0340	21	Rata fondurilor proprii de nivel 1 „fully loaded”	0370	24	Rata fondurilor proprii de nivel 1 fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii pentru pragul minim privind cerințele de capital S-TREA		
0350	22	Rata fondurilor proprii totale „fully loaded”					
0360	23	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii pentru pragul minim privind cerințele de capital S-TREA [articolul 465 alineatele (3), (4), (5) și (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]	0380	25	Rata fondurilor proprii totale fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii pentru pragul minim privind cerințele de capital S-TREA		
0370	24	Rata fondurilor proprii de nivel 1 fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii pentru pragul minim privind cerințele de capital S-TREA [articolul 465 alineatele (3), (4), (5) și (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]					
0380	25	Rata fondurilor proprii totale fără aplicarea dispozițiilor tranzitorii pentru pragul minim privind cerințele de capital S-TREA [articolul 465 alineatele (3), (4), (5) și (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]					
			Modul de completare a raportului C 03.00 – RATELE CAPITALULUI ȘI NIVELURILE DE CAPITAL (CA3) Instrucțiuni privind anumite poziții			Parțial compatibil	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 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)			Formularul raportului C 04.00 Codul băncii _____ Perioada de raportare _____ Formular C 04.00			compatibil	Formular transpus cu unele ajustări naționale Rândurile 0020, 0097 vor fi blocate, deoarece țin de Dispozițiile tranzitorii care nu le transpunem.

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observații
6			7			8	9
			C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)				Rândurile 0760, 0850 și 0860 vor fi blocate deoarece prevederile vizează acțiunile autorităților statelor membre UE.
Rând	ID	Element	Rând	ID	Element		
Creanțe și datorii privind impozitul amânat			Creanțe și datorii privind impozitul amânat				
0010	1	Creanțe totale privind impozitul amânat	0010	1	Creanțe totale privind impozitul amânat		
0020	1.1	Creanțe privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare	0020	1.1	Creanțe privind impozitul amânat care nu se bazează pe profitabilitatea viitoare		
0030	1.2	Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare	0030	1.2	Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare		
0040	1.3	Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare	0040	1.3	Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare		
0050	2	Datorii totale privind impozitul amânat	0050	2	Datorii totale privind impozitul amânat		
0060	2.1	Datorii privind impozitul amânat care nu sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare	0060	2.1	Datorii privind impozitul amânat care nu sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare		
0070	2.2	Datorii privind impozitul amânat care sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare	0070	2.2	Datorii privind impozitul amânat care sunt deductibile din creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare		
0080	2.2.1	Datorii deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare	0080	2.2.1	Datorii deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare		
0090	2.2.2	Datorii deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare	0090	2.2.2	Datorii deductibile privind impozitul amânat asociate creanțelor privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și decurg din diferențele temporare		
0093	2A	Plăți excedentare de impozite și pierderi fiscale reportate la exercițiile financiare anterioare	0093	2A	Plăți excedentare de impozite și pierderi fiscale reportate la exercițiile financiare anterioare		
0096	2B	Creanțe privind impozitul amânat supuse unei ponderi de risc de 250 %	0096	2B	Creanțe privind impozitul amânat supuse unei ponderi de risc de 250 %		
0097	2C	Creanțe privind impozitul amânat supuse unei ponderi de risc de 0 %	0097	2C	Creanțe privind impozitul amânat supuse unei ponderi de risc de 0 %		
			Excepție de la deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază				

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6	7	8	9
Excepție de la deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază 090 2W Programe informatice contabilizate drept imobilizări necorporale exceptate de la deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de bază Clasificarea contabilă a instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar 090 2Y Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și conturile de prime de emisiune aferente clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile 090 2Z Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și conturile de prime de emisiune aferente clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile Ajustări pentru riscul de credit și pierderi așteptate 010 3 Excedentul (+) sau deficitul (-), în cadrul abordării IRB, al ajustărilor pentru riscul de credit, al ajustărilor de valoare suplimentare și al altor reduceri ale fondurilor proprii față de pierderile așteptate pentru expunerile care nu se află în stare de nerambursare 011 3.1 Total ajustări pentru riscul de credit, ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii care sunt eligibile pentru a fi incluse în calculul cuantumului pierderii așteptate 012 3.1.1 Ajustări generale pentru riscul de credit 013 3.1.2 Ajustări specifice pentru riscul de credit 013 3.1.3 Ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii 014 3.2 Pierderile eligibile așteptate totale 014 4 Excedentul (+) sau deficitul (-), conform abordării IRB, al ajustărilor specifice pentru riscul de credit față de pierderile așteptate pentru expunerile care se află în stare de nerambursare	0901 2W Programe informatice contabilizate drept imobilizări necorporale exceptate de la deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de bază Clasificarea contabilă a instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar 0905 2Y Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și conturile de prime de emisiune aferente clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile 0906 2Z Instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și conturile de prime de emisiune aferente clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile Ajustări pentru riscul de credit și pierderi așteptate 0100 3 Excedentul (+) sau deficitul (-), în cadrul abordării IRB, al ajustărilor pentru riscul de credit, al ajustărilor de valoare suplimentare și al altor reduceri ale fondurilor proprii față de pierderile așteptate pentru expunerile care nu se află în stare de nerambursare 0110 3.1 Total ajustări pentru riscul de credit, ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii care sunt eligibile pentru a fi incluse în calculul cuantumului pierderii așteptate 0120 3.1.1 Ajustări generale pentru riscul de credit 0130 3.1.2 Ajustări specifice pentru riscul de credit 0131 3.1.3 Ajustări de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii 0140 3.2 Pierderile eligibile așteptate totale 0145 4 Excedentul (+) sau deficitul (-), conform abordării IRB, al ajustărilor specifice pentru riscul de credit față de pierderile așteptate pentru expunerile care se află în stare de nerambursare 0150 4.1 Ajustările specifice pentru riscul de credit și pozițiile tratate în mod similar 0155 4.2 Pierderile eligibile așteptate totale 0160 5 Cuantumul ponderat la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului aferent excedentului		

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observații
6			7			8	9
015	4.1	Ajustările specifice pentru riscul de credit și pozițiile tratate în mod similar			provizioanelor eligibile drept fonduri proprii de nivel 2		
015	4.2	Pierderile eligibile așteptate totale	0170	6	Total provizioane brute eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2		
016	5	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului aferent excedentului provizioanelor eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	0180	7	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului în funcție de provizioanele eligibile drept fonduri proprii de nivel 2		
017	6	Total provizioane brute eligibile pentru a fi incluse în fondurile proprii de nivel 2	Praguri pentru deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază				
018	7	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru calculul plafonului în funcție de provizioanele eligibile drept fonduri proprii de nivel 2	0190	8	Pragul nedeductibil al deținerilor în entitățile din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă		
Praguri pentru deducerile din fondurile proprii de nivel 1 de bază			0200	9	Pragul de 10 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază		
019	8	Pragul nedeductibil al deținerilor în entitățile din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	0210	10	Pragul de 17.65 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază		
020	9	Pragul de 10 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază	0225	11	Capitalul eligibil în scopul deținerilor calificate din afara sectorului financiar		
021	10	Pragul de 17.65 % al fondurilor proprii de nivel 1 de bază	Investiții în instrumente de capital ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă				
022	11	Capitalul eligibil în scopul deținerilor calificate din afara sectorului financiar	0230	12	Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte		
Investiții în instrumente de capital ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă			0240	12.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă		
023	12	Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte	0250	12.1.1	Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă		
024	12.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	0260	12.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus		
025	12.1.1	Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	0270	12.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă		
			0280	12.2.1	Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă		

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observații
6			7			8	9
0260	12.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	0290	12.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus		
0270	12.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	0291	12.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă		
0280	12.2.1	Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	0292	12.3.1	Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă		
0290	12.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	0293	12.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus		
0291	12.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	0300	13	Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte		
0292	12.3.1	Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	0310	13.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă		
0293	12.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	0320	13.1.1	Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă		
0300	13	Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte	0330	13.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus		
0310	13.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	0340	13.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă		
0320	13.1.1	Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	0350	13.2.1	Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă		
0330	13.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	0360	13.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus		
0340	13.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	0361	13.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă		
0350	13.2.1	Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	0362	13.3.1	Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă		
0360	13.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	0363	13.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus		

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observații
6			7			8	9
0361	13.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	037014	Dețineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte			
0362	13.3.1	Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	038014.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă			
0363	13.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	039014.1.1	Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă			
0370	14	Dețineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte	040014.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus			
0380	14.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	041014.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă			
0390	14.1.1	Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	042014.2.1	Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă			
0400	14.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	043014.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus			
0410	14.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	043114.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă			
0420	14.2.1	Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	043214.3.1	Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă			
0430	14.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	043314.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus			
0431	14.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	Investiții în instrumente de capital ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă				
0432	14.3.1	Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă	044015	Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte			
0433	14.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	045015.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă			
Investiții în instrumente de capital ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă			046015.1.1	Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă			

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Observații
6			7			
0440	15	Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte	0470	15.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
0450	15.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	0480	15.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
0460	15.1.1	Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	0490	15.2.1	Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
0470	15.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	0500	15.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	
0480	15.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	0501	15.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
0490	15.2.1	Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	0502	15.3.1	Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
0500	15.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	0503	15.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	
0501	15.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	0504	15A	Investiții în fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă - supuse unei ponderi de risc de 250 %	
0502	15.3.1	Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	0510	16	Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte	
0503	15.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	0520	16.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
0504	15A	Investiții în fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă - supuse unei ponderi de risc de 250 %	0530	16.1.1	Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	
0510	16	Dețineri de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte	0540	16.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	
0520	16.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	0550	16.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Observații
6			7			8	9
0530	16.1.1	Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	0560	16.2.1	Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă		
0540	16.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	0570	16.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus		
0550	16.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	0571	16.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă		
0560	16.2.1	Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	0572	16.3.1	Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă		
0570	16.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	0573	16.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus		
0571	16.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	0580	17	Dețineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte		
0572	16.3.1	Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	0590	17.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă		
0573	16.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	0600	17.1.1	Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă		
0580	17	Dețineri de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, excluzând pozițiile scurte	0610	17.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus		
0590	17.1	Dețineri directe de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	0620	17.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă		
0600	17.1.1	Dețineri directe brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	0630	17.2.1	Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă		
0610	17.1.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile directe brute incluse mai sus	0640	17.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus		
0620	17.2	Dețineri indirecte de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	0641	17.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă		
0630	17.2.1	Dețineri indirecte brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	0642	17.3.1	Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă		

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate		Observații		
6			7			8		9		
0640	17.2.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile indirecte brute incluse mai sus	064317.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus						
0641	17.3	Dețineri sintetice de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	Cuantumurile totale ale expunerilor la risc pentru deținerile care nu sunt deduse din categoria de capital corespunzătoare:							
0642	17.3.1	Dețineri sintetice brute de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	065018	Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 1 de bază în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază ale băncii						
0643	17.3.2	(-) Poziții scurte de semn opus permise în ceea ce privește deținerile sintetice brute incluse mai sus	066019	Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale băncii						
Cuantumurile totale ale expunerilor la risc pentru deținerile care nu sunt deduse din categoria de capital corespunzătoare:			067020	Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 2 în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 2 ale băncii						
0650	18	Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 1 de bază în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 de bază ale băncii	Derogare temporară de la deducerea din fondurile proprii							
0660	19	Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale băncii	068021	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare						
0670	20	Expunerile ponderate la risc ale deținerilor de fonduri proprii de nivel 2 în entități din sectorul financiar, care nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 2 ale băncii	069022	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare						
Derogare temporară de la deducerea din fondurile proprii			070023	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare						
0680	21	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare	071024	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare						
0690	22	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare	072025	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare						
0700	23	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul	073026	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care banca						

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6			7	8	9
		financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare			
0710	24	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare			
0720	25	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare			
0730	26	Dețineri de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare			
Amortizoare de capital			deține o investiție semnificativă, care fac obiectul unei derogări temporare		
0740	27	Cerința de amortizor combinat	Amortizoare de capital		
0750		Amortizorul de conservare a capitalului	074027 Cerința de amortizor combinat		
0760		Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru	0750 Amortizorul de conservare a capitalului		
0770		Amortizorul anticiclic de capital specific băncii	0760 Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru		
0780		Amortizorul de risc sistemic	0770 Amortizorul anticiclic de capital specific băncii		
0800		Amortizorul instituțiilor globale de importanță sistemică	0780 Amortizorul de risc sistemic		
0810		Amortizorul altor societăți de importanță sistemică	0800 Amortizorul instituțiilor globale de importanță sistemică		
Cerințe prevăzute de pilonul II			0810 Amortizorul altor societăți de importanță sistemică		
0820	28	Cerințele de fonduri proprii aferente ajustărilor prevăzute de pilonul II	Cerințe prevăzute de pilonul II		
Informații suplimentare pentru firmele de investiții			082028 Cerințele de fonduri proprii aferente ajustărilor prevăzute de pilonul II		
0830	29	Capital inițial	Informații suplimentare pentru firmele de investiții		
0840	30	Fonduri proprii bazate pe cheltuieli generale fixe	083029 Capital inițial		
Informații suplimentare pentru calculul pragurilor de raportare			084030 Fonduri proprii bazate pe cheltuieli generale fixe		
0850	31	Expuneri inițiale, altele decât cele interne	Informații suplimentare pentru calculul pragurilor de raportare		
0860	32	Total expuneri inițiale	085031 Expuneri inițiale, altele decât cele interne		
Pragul minim privind cerințele de capital			086032 Total expuneri inițiale		
0870	33	Ajustarea la pragul minim înainte de aplicarea plafonului tranzitoriu	Pragul minim privind cerințele de capital		
0880	34	Ajustarea la pragul minim după aplicarea plafonului tranzitoriu	087033 Ajustarea la pragul minim înainte de aplicarea plafonului tranzitoriu		
0890	35	Ajustarea la pragul minim „fully loaded”	088034 Ajustarea la pragul minim după aplicarea plafonului tranzitoriu		
0900	36	Pragul minim privind cerințele de capital aplicat (%)	089035 Ajustarea la pragul minim „fully loaded”		
Cerințe prevăzute de pilonul II			090036 Pragul minim privind cerințele de capital aplicat (%)		
0820	28	Cerințele de fonduri proprii aferente ajustărilor prevăzute de pilonul II	Cerințe prevăzute de pilonul II		
Informații suplimentare pentru firmele de investiții			Informații suplimentare pentru firmele de investiții		

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6			7	8	9
0830	29	Capital inițial			
0840	30	Fonduri proprii bazate pe cheltuieli generale fixe			
Informații suplimentare pentru calculul pragurilor de raportare					
0850	31	Expuneri inițiale, altele decât cele interne			
0860	32	Total expuneri inițiale			
Pragul minim privind cerințele de capital					
0870	33	Ajustarea la pragul minim înainte de aplicarea plafonului tranzitoriu			
0880	34	Ajustarea la pragul minim după aplicarea plafonului tranzitoriu			
0890	35	Ajustarea la pragul minim „fully loaded”			
0900	36	Pragul minim privind cerințele de capital aplicat (%)			
			Modul de completare a raportului C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4) Instrucțiuni privind anumite poziții	Parțial compatibil	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 07.00 - RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR SA)			Formularul raportului C 07.00 Codul băncii _____ Perioada de raportare _____ Formular C 07.00 C 07.00 - RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR SA)	compatibil	

Actul Uniunii Europene									Proiectul de act normativ național									Gradul de compatibilitate		Observații
6									7									8		9
									Clasele de expuneri SA											
Cod poziție	Clasele de expuneri din SA	Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie	(-) Ajustările de valoare și provizioane asociate expunerii inițiale	Expunerea fără ajustările de valoare și provizioane	Tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii				Cod poziție	Clasele de expuneri din SA	Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie	(-) Ajustările de valoare și provizioane asociate expunerii inițiale	Expunerea fără ajustările de valoare și provizioane	Tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii				compatibil	Formular transpus cu unele ajustări naționale Coloana 0241 va fi blocată, deoarece ține de Dispozițiile tranzitorii care nu le transpunem. Rândul 0260 va fi blocat deoarece se referă la deducerea deținerilor de capital în societățile de asigurări, societățile de reasigurări și holdingurile de asigurare. Rândul 0270 se va modifica 1250% în 1000%. Având în vedere stabilirea cerințelor fondurilor proprii mai prudente (10% comparativ cu 8% conf. art.92 din CRR), coeficientul 12,5 este inversul cerinței de capital 1/8%.	
					Protecția nefinanțată a creditului: valori ajustate (Ga)		Protecția finanțată a creditului							Protecția nefinanțată a creditului: valori ajustate (Ga)		Protecția finanțată a creditului				
					(-) Garanții	(-) instrumente financiare derivate de credit	(-) garanții financiare: metoda simplă	(-) alte tipuri de protecție finanțată a creditului						(-) Garanții	(-) instrumente financiare derivate de credit	(-) garanții financiare: metoda simplă	(-) alte tipuri de protecție finanțată a creditului			
					0010	0030	0040	0500						0060	0070	0080	0010			0030
0010	EXPUNERI TOTALE								0010	EXPUNERI TOTALE										
0011	din care: expuneri față de bănci centrale								0011	din care: expuneri față de bănci centrale										
0015	din care: expuneri în stare de nerambursare din clasa de expuneri „OPCuri” și „expuneri provenind din								0015	din care: expuneri în stare de nerambursare din clasa de expuneri „OPCuri” și „expuneri provenind din										
									0020	din care: IMM-uri										

Actul Uniunii Europene									Proiectul de act normativ național									Gradul de compatibilitate	Observații
6									7									8	9
	titluri de capital”								003 0	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor									
002 0	din care: IMM-uri																		
003 0	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor								003 5	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a infrastructurii									
003 5	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a infrastructurii								005 0	din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate									
005 0	din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate								006 0	din care: expuneri din cadrul abordării standardizate cu aprobarea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB									
006 0	din care: expuneri din cadrul abordării standardizate cu aprobarea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB								006 1	din care: expuneri IPRE care îndeplinesc oricare dintre condițiile prevăzute la punctul 66 subpunctul 1) lit. b) din Regulamentul nr. 111/2018									
006 1	din care: Expuneri IPRE care îndeplinesc oricare dintre condițiile prevăzute la articolul 124																		

Actul Uniunii Europene								Proiectul de act normativ național								Gradul de compatibilitate	Observații
6								7								8	9
	alineatul (2) litera (a) punctul (ii) subpunctele 1-4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013							006 2	din care: expuneri IPRE în cazul cărora se aplică derogarea prevăzută la punctul 70 ² din Regulamentul nr. 111/2018								
006 2	din care: Expuneri IPRE în cazul cărora se aplică derogarea prevăzută la articolul 125 alineatul (2) paragraful al treilea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013							006 3	din care: expuneri IPRE în cazul cărora se aplică derogarea prevăzută la punctul 72 ² din Regulamentul nr. 111/2018								
								006 4	din care: expuneri din cadrul abordării IRB								
006 3	din care: Expuneri IPRE în cazul cărora se aplică derogarea prevăzută la articolul 126 alineatul (2) paragraful al treilea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013							DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:									
								007 0	Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit								
								008 0	Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit								
									Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții	X	X	X	X	X	X	X	
006 4	din care: Expuneri din cadrul abordării IRB							009 0	Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare	X	X	X	X	X	X	X	
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:																	
007 0	Expuneri bilanțiere																

Actul Uniunii Europene									Proiectul de act normativ național										Gradul de compatibilitate	Observații
6									7										8	9
	supuse riscului de credit								0100	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC	X	X	X	X	X	X	X			
0080	Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit								0110	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare	X	X	X	X	X	X	X			
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții	X	X	X	X	X	X	X												
0090	Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare	X	X	X	X	X	X	X	0120	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC	X	X	X	X	X	X	X			
0100	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC	X	X	X	X	X	X	X	0130	Din seturi de compensări contractuale între produse diferite	X	X	X	X	X	X	X			
0110	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare	X	X	X	X	X	X	X	DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:											
									0140	0%				X	X	X	X			
									0150	2%				X	X	X	X			
									0160	4%				X	X	X	X			
									0170	10%				X	X	X	X			
									0180	20%				X	X	X	X			
									0185	30%				X	X	X	X			
									0190	35%				X	X	X	X			
									0195	40%				X	X	X	X			

Actul Uniunii Europene									Proiectul de act normativ național										Gradul de compatibilitate	Observații
6									7										8	9
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:									019 6	45%				X	X	X	X			
014 0	0%				X	X	X	X	020 0	50%				X	X	X	X			
015 0	2%				X	X	X	X	020 5	60%				X	X	X	X			
016 0	4%				X	X	X	X	021 0	70%	X	X	X	X	X	X	X			
017 0	10%				X	X	X	X	022 0	75%				X	X	X	X			
018 0	20%				X	X	X	X	022 5	80%				X	X	X	X			
018 5	30%				X	X	X	X	022 6	90%				X	X	X	X			
019 0	35%				X	X	X	X	023 0	100%				X	X	X	X			
019 5	40%				X	X	X	X	023 1	105%				X	X	X	X			
019 6	45%				X	X	X	X	023 2	110%				X	X	X	X			
020 0	50%				X	X	X	X	023 5	130%				X	X	X	X			
020 5	60%				X	X	X	X	024 0	150%				X	X	X	X			
021 0	70%	X	X	X	X	X	X	X	025 0	250%				X	X	X	X			
022 0	75%				X	X	X	X	026 0	370%	X	X	X	X	X	X	X			
022 5	80%				X	X	X	X	026 5	400%				X	X	X	X			
022 6	90%				X	X	X	X	027 0	1000%				X	X	X	X			
023 0	100%				X	X	X	X	028 0	Alte ponderi de risc				X	X	X	X			
023 1	105%				X	X	X	X	DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE (OPC):											
023 2	110%				X	X	X	X	028 1	Abordarea de tip look-through										

Actul Uniunii Europene									Proiectul de act normativ național									Gradul de compatibilitate	Observații	
6									7									8	9	
0235	130%				X	X	X	X	0282	Abordarea pe bază de mandat										
0240	150%				X	X	X	X	0283	Abordarea de rezervă (fall-back)										
0250	250%				X	X	X	X	ELEMENTE MEMORANDUM											
0260	370%	X	X	X	X	X	X	X	0290	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale				X	X	X	X			
0265	400%				X	X	X	X	0300	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100%				X	X	X	X			
0270	1000%				X	X	X	X	0310	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative				X	X	X	X			
0280	Alte ponderi de risc				X	X	X	X	0320	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150%				X	X	X	X			
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE (OPC):									0330	Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)				X	X	X	X			
0281	Abordarea de tip look-through																			
0282	Abordarea pe bază de mandat																			
0283	Abordarea de rezervă (fall-back)																			
ELEMENTE MEMORANDUM																				
0290	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale				X	X	X	X												
0300	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100%				X	X	X	X												
0310	Expuneri garantate cu				X	X	X	X												

Actul Uniunii Europene									Proiectul de act normativ național								Gradul de compatibilitate	Observații
6									7								8	9
		009 0	010 0	0110	0120	0130	0140	0150	00 10	EXPUNERI TOTALE								
00 10	EXPUNERI TOTALE								00 11	din care: expuneri față de bănci centrale								
00 11	din care: expuneri față de bănci centrale								00 15	din care: expuneri în stare de nerambursare din clasa de expuneri „OPCuri” și „expuneri provenind din titluri de capital”								
00 15	din care: expuneri în stare de nerambursare din clasa de expuneri „OPCuri” și „expuneri provenind din titluri de capital”								00 20	din care: IMM- uri								
00 20	din care: IMM-uri								00 30	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor								
00 30	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor								00 35	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a infrastructurii								
00 35	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a infrastructurii								00 50	din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate								
00 50	din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate								00 60	din care: expunerile din cadrul abordării								

Actul Uniunii Europene								Proiectul de act normativ național								Gradul de compatibilitate	Observații
6								7								8	9
00 60	din care: expunerile din cadrul abordării standardizate cu aprobarea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB								standardizate cu aprobarea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB								
00 61	din care: Expuneri IPRE care îndeplinesc oricare dintre condițiile prevăzute la articolul 124 alineatul (2) litera (a) punctul (ii) subpunctele 1-4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013								00 61 din care: expuneri IPRE care îndeplinesc oricare dintre condițiile prevăzute la punctul 66 subpunctul 1) lit. b) din Regulamentul nr. 111/2018								
									00 62 din care: expuneri IPRE în cazul cărora se aplică derogarea prevăzută la punctul 70 ² din Regulamentul nr. 111/2018								
00 62	din care: Expuneri IPRE în cazul cărora se aplică derogarea prevăzută la articolul 125 alineatul (2) paragraful al treilea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013								00 63 din care: expuneri IPRE în cazul cărora se aplică derogarea prevăzută la punctul 72 ² din Regulamentul nr. 111/2018								
									00 64 din care: expuneri din cadrul abordării IRB								

[illegible]

Actul Uniunii Europene									Proiectul de act normativ național								Gradul de compatibilitate	Observații
6									7								8	9
	nivel central printr-o CPCC									între produse diferite								
01 10	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare	X	X	X	X	X	X	X	DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:									
									01 40	0%	X	X	X	X	X	X		
									01 50	2%	X	X	X	X	X	X		
									01 60	4%	X	X	X	X	X	X		
01 20	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC	X	X	X	X	X	X	X	01 70	10%	X	X	X	X	X	X		
									01 80	20%	X	X	X	X	X	X		
01 30	Din seturi de compensări contractuale între produse diferite	X	X	X	X	X	X	X	01 85	30%	X	X	X	X	X	X		
									01 90	35%	X	X	X	X	X	X		
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:									01 95	40%	X	X	X	X	X	X		
01 40	0%	X	X	X	X	X	X	X	01 96	45%	X	X	X	X	X	X		
01 50	2%	X	X	X	X	X	X	X	02 00	50%	X	X	X	X	X	X		
01 60	4%	X	X	X	X	X	X	X	02 05	60%	X	X	X	X	X	X		
01 70	10%	X	X	X	X	X	X	X	02 10	70%	X	X	X	X	X	X		
01 80	20%	X	X	X	X	X	X	X	02 20	75%	X	X	X	X	X	X		
01 85	30%	X	X	X	X	X	X	X	02 25	80%	X	X	X	X	X	X		
01 90	35%	X	X	X	X	X	X	X	02 26	90%	X	X	X	X	X	X		
01 95	40%	X	X	X	X	X	X	X	02 30	100%	X	X	X	X	X	X		
01 96	45%	X	X	X	X	X	X	X	02 31	105%	X	X	X	X	X	X		

Actul Uniunii Europene									Proiectul de act normativ național									Gradul de compatibilitate		Observații	
6									7									8		9	
02 00	50%	X	X	X	X	X	X		02 32	110%	X	X	X	X	X	X					
02 05	60%	X	X	X	X	X	X		02 35	130%	X	X	X	X	X	X					
02 10	70%	X	X	X	X	X	X		02 40	150%	X	X	X	X	X	X					
02 20	75%	X	X	X	X	X	X		02 50	250%	X	X	X	X	X	X					
02 25	80%	X	X	X	X	X	X		02 60	370%	X	X	X	X	X	X	X				
02 26	90%	X	X	X	X	X	X		02 65	400%	X	X	X	X	X	X					
02 30	100%	X	X	X	X	X	X		02 70	1000%	X	X	X	X	X	X					
02 31	105%	X	X	X	X	X	X		02 80	Alte ponderi de risc	X	X	X	X	X	X					
02 32	110%	X	X	X	X	X	X		DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE (OPC):												
02 35	130%	X	X	X	X	X	X		02 81	Abordarea de tip look-through											
02 40	150%	X	X	X	X	X	X		02 82	Abordarea pe bază de mandat											
02 50	250%	X	X	X	X	X	X		02 83	Abordarea de rezervă (fall-back)											
02 60	370%	X	X	X	X	X	X	X	ELEMENTE MEMORANDUM												
02 65	400%	X	X	X	X	X	X		02 90	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale	X	X	X	X	X	X					
02 70	1000%	X	X	X	X	X	X		03 00	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100%	X	X	X	X	X	X					
02 80	Alte ponderi de risc	X	X	X	X	X	X														
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE (OPC):																					
02 81	Abordarea de tip look-through																				

Actul Uniunii Europene								Proiectul de act normativ național								Gradul de compatibilitate	Observații
6								7								8	9
02 82	Abordarea pe bază de mandat							03 10	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative	X	X	X	X	X	X		
02 83	Abordarea de rezervă (fall-back)							03 20	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150%	X	X	X	X	X	X		
ELEMENTE MEMORANDUM								03 30	Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)	X	X	X	X	X	X		
02 90	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale	X	X	X	X	X	X										
03 00	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100%	X	X	X	X	X	X										
03 10	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative	X	X	X	X	X	X										
03 20	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150%	X	X	X	X	X	X										
Co d po	Clasele de expuneri din SA	Defalcarea, pe factori de conversie, a valorii ajustate integral a expunerii aferente elementelor extrabilanțiere				Valoarea expunerii		Co d poz iție	Clasele de expuneri din SA	Defalcarea, pe factori de conversie, a valorii ajustate integral a expunerii aferente elementelor extrabilanțiere				Valoarea expunerii			

Actul Uniunii Europene												Proiectul de act normativ național												Gradul de compatibilitate	Observații
6												7												8	9
zițe		0%	10%	20%	40%	50%	100%	Măsuri tranzitorii pentru angajamentele care pot fi revocate necondiționat		din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții				0%	10%	20%	40%	50%	100%	Măsuri tranzitorii pentru angajamentele care pot fi revocate necondiționat		din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții			
										din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții, cu excluderea expunerilor compensate printr-o CPC															
x		0160	0165	0170	0175	0180	0190	0195	0200	0210	0211	x		0160	0165	0170	0175	0180	0190	0195	0200	0210	0211		
0010	EXPUNERII TOTALE											0010	EXPUNERII TOTALE											X	
0011	din care: expuneri față de bănci centrale											0011	din care: expuneri față de bănci centrale											X	
0015	din care: expuneri în stare de nerambursare din clasa de expuneri „OPCuri” și											0015	din care: expuneri în stare de nerambursare din clasa de expuneri „OPCuri” și											X	

Actul Uniunii Europene										Proiectul de act normativ național										Gradul de compatibilitate	Observații
6										7										8	9
	„OPCuri” și „expuneri provenind din titluri de capital”										„expuneri provenind din titluri de capital”										
0020	din care: IMM-uri									0020	din care: IMM-uri									X	
0030	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor									0030	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor									X	
0035	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a infrastructurii									0035	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a infrastructurii									X	
0050	din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate									0050	din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate									X	
0060	din care: expunerile din cadrul abordării standardizate cu								X	0060	din care: expunerile din cadrul abordării standardizate cu aprobarea prealabilă a autorității de									X	

Actul Uniunii Europene										Proiectul de act normativ național										Gradul de compatibilitate	Observații
6										7										8	9
	aprobarea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB										supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB										
0061	din care: Expuneri IPRE care îndeplinesc oricare dintre condițiile prevăzute la articolul 124 alineatul (2) litera (a) punctul (ii) subpunctele 1-4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013								X	0061	din care: expuneri IPRE care îndeplinesc oricare dintre condițiile prevăzute la punctul 66 subpunctul 1) lit. b) din Regulamentul nr. 111/2018								X		
										0062	din care: expuneri IPRE în cazul cărora se aplică derogarea prevăzută la punctul 70 ² din Regulamentul nr. 111/2018								X		
0062	din care: Expuneri IPRE în cazul cărora se aplică derogarea prevăzută la articolul 125 alineatul								X	0063	din care: expuneri IPRE în cazul cărora se aplică derogarea								X		

Actul Uniunii Europene												Proiectul de act normativ național												Gradul de compatibilitate		Observații																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
6												7												8		9																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
	(2) paragraful al treilea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013													prevăzută la punctul 72 ² din Regulamentul nr. 111/2018																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									

Actul Uniunii Europene													Proiectul de act normativ național										Gradul de compatibilitate	Observații	
6													7										8	9	
	riscului de credit												e la nivel central printr-o CPCC												
	Expuneri/ tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	0110	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare	X	X	X	X	X	X	X				
0090	Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare	X	X	X	X	X	X	X	X				0120	din care: compensat e la nivel central printr-o CPCC	X	X	X	X	X	X	X				X
0100	din care: compensat e la nivel central printr-o CPCC	X	X	X	X	X	X	X	X				0130	Din seturi de compensări contractuale între produse diferite	X	X	X	X	X	X	X				
0110	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare	X	X	X	X	X	X	X	X				DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:												
													0140	0%											
													0150	2%											
													0160	4%											
													0170	10%											
0120	din care: compensat e la nivel central	X	X	X	X	X	X	X	X				0180	20%											

Actul Uniunii Europene												Proiectul de act normativ național												Gradul de compatibilitate	Observații
6												7												8	9
		printr-o CPCC										0185	30%												
0130	Din seturi de compensări contractuale între produse diferite	X	X	X	X	X	X	X	X			0190	35%												
												0195	40%												
												0196	45%												
												0200	50%												
												0205	60%												
												0210	70%												
												0220	75%												
												0225	80%												
												0226	90%												
												0230	100%												
												0231	105%												
												0232	110%												
												0235	130%												
												0240	150%												
												0250	250%												
												0260	370%	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
												0265	400%												
												0270	1000%												
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:																									
0140	0%																								
0150	2%																								
0160	4%																								
0170	10%																								
0180	20%																								
0185	30%																								
0190	35%																								
0195	40%																								
0196	45%																								
0200	50%																								
0205	60%																								
0210	70%																								
0220	75%																								

Actul Uniunii Europene												Proiectul de act normativ național												Gradul de compatibilitate	Observații			
6												7												8	9			
02 25	80%											028 0	Alte ponderi de risc															
02 26	90%											DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE (OPC):																
02 30	100%											028 1	Abordarea de tip look-through												X			
02 31	105%											028 2	Abordarea pe bază de mandat												X			
02 32	110%											028 3	Abordarea de rezervă (fall-back)												X			
02 35	130%											ELEMENTE MEMORANDUM																
02 40	150%											029 0	Expuneri garantate cu ipoteци asupra bunurilor imobile comerciale												X			
02 50	250%											030 0	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100%												X			
02 60	370%	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	031 0	Expuneri garantate cu ipoteци asupra bunurilor imobile locative													X		
02 65	400%											032 0	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei												X			
02 70	1000%											ELEMENTE MEMORANDUM																
02 80	Alte ponderi de risc																											
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE (OPC):												02 81	Abordarea de tip look-through															X
02 82	Abordarea pe bază de mandat											02 83	Abordarea de rezervă (fall-back)												X			
ELEMENTE MEMORANDUM																												

Actul Uniunii Europene											Proiectul de act normativ național											Gradul de compatibilitate	Observații																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
6											7											8	9																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
0290	Expuneri garantate cu ipotece asupra bunurilor imobile comerciale									X		ponderi de risc de 150%																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																		

Actul Uniunii Europene								Proiectul de act normativ național								Gradul de compatibilitate	Observații
6								7								8	9
		a factorul ui de sprijini re și de luare în calcul a neconco rdanței valutare e	erii ca urmar e a factoru lui de sprijini re a infrast ructuri i	urmar e a factoru lui de sprijini re în calcul a neconco rdanței valutare e	ui de sprijini re și luarea în calcul a neconco rdanței valutare e	din care: cu o evalu are a credi tului efect uată de o instit uție exter nă de evalu are a credi tului dese mnat ă	tranzito rii privind factorul de convers ie a creditul ui pentru angaja mentele care pot fi revocat e necondi ționat			factorul ui de sprijini re și de luare în calcul a neconco rdanței valutare e	e a factor ului de sprijin ire a IMM-urilor	a factoru lui de sprijini re a infrastr ucturi i	sprijinir e și luarea în calcul a neconco rdanței valutare e	din care: cu o evalu are a credi tului efect uată de o instit uție exter nă de evalu are a credi tului dese mnat ă	privind factorul de conversi e a creditulu i pentru angajam entele care pot fi revocate necondi ționat		
		0215	0216	0217	0220	0230	0241			0215	0216	0217	0220	0230	0241		
0010	EXPUNERI TOTALE				Celulă legată de CA		X	0010	EXPUNERI TOTALE				Celulă legată de CA		X		
0011	din care: expuneri față de bănci centrale					X	X	0011	din care: expuneri față de bănci centrale					X	X		
0015	din care: expuneri în stare de nerambursare din clasa de expuneri					X	X	0015	din care: expuneri în stare de nerambursare din clasa de expuneri „OPCuri” și „expuneri					X	X		

Actul Uniunii Europene								Proiectul de act normativ național								Gradul de compatibilitate	Observații
6								7								8	9
	„OPCuri” și „expuneri provenind din titluri de capital”								provenind din titluri de capital”								
0020	din care: IMM-uri					X	X	0020	din care: IMM-uri					X	X		
0030	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor					X	X	0030	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor					X	X		
0035	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a infrastructurii					X	X	0035	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a infrastructurii					X	X		
0050	din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate					X	X	0050	din care: expuneri aflate sub incidența utilizării parțiale permanente a abordării standardizate					X	X		
0060	din care: expunerile din cadrul					X	X	0060	din care: expunerile din cadrul abordării standardizate cu aprobarea prealabilă a					X	X		

Actul Uniunii Europene								Proiectul de act normativ național								Gradul de compatibilitate	Observații
6								7								8	9
	abordării standardizate cu aprobarea prealabilă a autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB								autorității de supraveghere de a efectua o implementare progresivă a abordării IRB								
006 1	din care: Expuneri IPRE care îndeplinesc oricare dintre condițiile prevăzute la articolul 124 alineatul (2) litera (a) punctul (ii) subpunctele 1-4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013					X	X	006 1	din care: expuneri IPRE care îndeplinesc oricare dintre condițiile prevăzute la punctul 66 subpunctul 1) lit. b) din Regulamentul nr. 111/2018					X	X		
								006 2	din care: expuneri IPRE în cazul cărora se aplică derogarea prevăzută la punctul 70 ² din Regulamentul nr. 111/2018					X	X		
006 2	din care: Expuneri IPRE în					X	X	006 3	din care: expuneri IPRE în cazul cărora se					X	X		

Actul Uniunii Europene								Proiectul de act normativ național								Gradul de compatibilitate	Observații
6								7								8	9
		cazul cărora se aplică derogarea prevăzută la articolul 125 alineatul (2) paragraful 1 al treilea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013							aplică derogarea prevăzută la punctul 72 ² din Regulamentul nr. 111/2018								
006 3	din care: Expuneri IPRE în cazul cărora se aplică derogarea prevăzută la articolul 126 alineatul (2) paragraful 1 al treilea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013					X	X	006 4	din care: expuneri din cadrul abordării IRB					X	X		
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:								DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:									
								007 0	Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit					X	X		
								008 0	Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit					X	X		
									Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții	X	X	X	X	X	X		
006 4	din care: Expuneri din cadrul abordării IRB					X	X	009 0	Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrument					X	X		
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERE:																	

Actul Uniunii Europene								Proiectul de act normativ național								Gradul de compatibilitate	Observații
6								7								8	9
0070	Expuneri bilanțiere supuse riscului de credit					X	X		e financiare								
0080	Expuneri extrabilanțiere supuse riscului de credit					X	X	0100	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC					X	X		
	Expuneri /tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții	X	X	X	X	X	X	0110	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare					X	X		
0090	Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare					X	X	0120	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC					X	X		
0100	din care: compensate la nivel central printr-o CPCC					X	X	0130	Din seturi de compensări contractuale între produse diferite					X	X		
0110	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și					X	X	DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:									
								0140	0%						X		
								0150	2%						X		
								0160	4%						X		

Actul Uniunii Europene								Proiectul de act normativ național								Gradul de compatibilitate	Observații
6								7								8	9
		tranzacții e cu termen lung de decontare						017 0	10%							X	
								018 0	20%							X	
								018 5	30%							X	
012 0		din care: compensa te la nivel central printr-o CPCC					X		019 0	35%						X	
								019 5	40%							X	
013 0		Din seturi de compensă ri contractu ale între produse diferite					X		019 6	45%						X	
								020 0	50%							X	
								020 5	60%							X	
								021 0	70%							X	
								022 0	75%							X	
								022 5	80%							X	
								022 6	90%							X	
								023 0	100%							X	
								023 1	105%							X	
								023 2	110%							X	
								023 5	130%							X	
								024 0	150%							X	
								025 0	250%							X	
								026 0	370%	X	X	X	X	X	X	X	
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE PONDERI DE RISC:																	
014 0	0%															X	
015 0	2%															X	
016 0	4%															X	
017 0	10%															X	
018 0	20%															X	
018 5	30%															X	
019 0	35%															X	
019 5	40%															X	
019 6	45%															X	

Actul Uniunii Europene								Proiectul de act normativ național								Gradul de compatibilitate	Observații		
6								7								8	9		
020 0	50%						X	026 5	400%						X				
020 5	60%						X	027 0	1000%						X				
021 0	70%						X	028 0	Alte ponderi de risc						X				
022 0	75%						X	DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE (OPC):											
022 5	80%						X	028 1	Abordarea de tip look-through						X				
022 6	90%						X	028 2	Abordarea pe bază de mandat						X				
023 0	100%						X	028 3	Abordarea de rezervă (fall-back)						X				
023 1	105%						X	ELEMENTE MEMORANDUM											
023 2	110%						X	029 0	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale					X	X				
023 5	130%						X	030 0	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100%				X	X	X				
024 0	150%						X	031 0	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor					X	X				
025 0	250%						X												
026 0	370%	X	X	X	X	X	X												
026 5	400%						X												
027 0	1000%						X												
028 0	Alte ponderi de risc						X												
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE (OPC):																			
028 1	Abordarea de tip look-through						X												

Actul Uniunii Europene								Proiectul de act normativ național								Gradul de compatibilitate	Observații
6								7								8	9
0282	Abordare a pe bază de mandat						X		imobile locative								
0283	Abordare a de rezervă (fall-back)						X	0320	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 150%				X	X	X		
ELEMENTE MEMORANDUM								0330	Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)					X	X		
0290	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale					X	X										
0300	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi de risc de 100%				X	X	X										
0310	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative					X	X										
0320	Expuneri în stare de nerambursare supuse unei ponderi				X	X	X										

Actul Uniunii Europene								Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6								7	8	9
	de risc de 150%									
								Formulare privind riscul de credit și Modul de completare a raportului C 07.00 – RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR SA) 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.