

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: 09.07.2026

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 sâmbătă 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 sâmbătă ori de duminică rapoartele se prezintă cel târziu până la sfârșitul următoarei 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	

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6	7	8	9
(3) Instituțiile încep să raporteze informațiile menționate în anexa I, sub rezerva pragurilor prevăzute la articolul 5 alineatele (2) și (3), la articolul 6 alineatele (2) și (3), la articolele 11 și 12, la articolul 15 alineatele (2)-(5) și la articolele 17-20 din prezentul regulament, la data de referință a raportării următoare datei la care pragurile respective au fost depășite, la două date de referință ale raportării consecutive. Instituțiile au dreptul să nu mai raporteze informațiile care fac obiectul pragurilor stabilite la articolele respective la următoarea dată de referință a raportării care urmează datei la care s-au situat sub pragurile relevante la trei date de referință consecutive.	Secțiunea 2 Praguri de raportare – criterii de intrare și de ieșire 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.	compatibil	
(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;	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
(b) instituțiile care depășesc pragul relevant doar la a doua dată de referință raportează informațiile care fac obiectul pragului respectiv la a doua dată de referință. Instituțiile care s-au situat sub pragurile relevante menționate la literele (a) și (b) la trei date de referință ale raportării consecutive pot înceta raportarea informațiilor care fac obiectul pragului la următoarea dată de referință a raportării.			
Articolul 5 Raportarea pe bază individuală cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii – raportare trimestrială (1) Instituțiile care raportează pe bază individuală informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, astfel cum se prevede la articolul 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); 2¹) rapoartele privind expunerile la riscul de credit care sunt tratate în conformitate cu abordarea IRB, astfel cum se specifică în formularele C 08.01 – C 08.07 (anexa 2¹) și formularul C 10.00 (anexa 2²), în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora – cu o frecvență trimestrială; 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 cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional, astfel cum se specifică în formularul C 16.01, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestuia - cu o frecvență trimestrială (anexa nr. 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-	Parțial compatibil	Rapoartele privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, astfel cum se specifică în instrucțiunea COREP 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
	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 25.01 (anexa 10¹), în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestuia – cu o frecvență trimestrială; 8) raportul privind cerințele de fonduri proprii pentru acoperirea riscului de credit al contrapărții, astfel cum este specificat în formularele C 34.01 – C34.04, C34.06 și C 34.08 – C 34.10 (anexa 10^{1.1}), în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora – cu o frecvență trimestrială. Formularul C 34.06 se completează trimestrial, atunci când se aplică abordarea standardizată (SA-CCR) și semestrial, atunci când se aplică abordarea standardizată simplificată sau metoda expunerii inițiale (OEM); 9) rapoartele privind acoperirea pierderilor din expunerile neperformante, astfel cum se specifică în formularele C 35.01 – C 35.03 (anexa 14), în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora – cu o frecvență trimestrială.		
(2) Instituțiile transmit informațiile specificate în formularele C09.01 și C 09.02 și în special informațiile privind distribuția geografică a expunerilor pe țări, în cazul în care expunerile inițiale altele decât expunerile interne din toate celelalte țări altele decât țara proprie și din toate clasele de expuneri, astfel cum sunt raportate în conformitate cu formularul C 04.00 rândul 0850, sunt mai mari sau egale cu 10 % din totalul expunerilor inițiale, atât interne, cât și altele decât interne, astfel cum sunt raportate în conformitate cu formularul C 04.00 rândul 0860. Se consideră că expunerile sunt interne în cazul în care este vorba de expuneri față de contrapărțile situate în statul membru în care este stabilită instituția.		Prevederi netranspuse UE	Formularele C 09.01 și C 09.02 nu le transpunem la moment, vor fi preluate la următoarele actualizări a instrucțiunii
(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 instrucțiunii
(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		Prevederi neaplicabile UE	Nu se aplică, deoarece se referă la dispoziții tranzitorii și la regulamentul abrogat.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6	7	8	9
(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.			
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 UE netranspuse	Rapoartele privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, astfel cum se specifică în instrucțiunea COREP 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 UE netranspuse	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 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		Prevederi UE netranspuse	Formularul C 33.00 nu se transpune la moment, va fi preluat la următoarea actualizare a instrucțiunii.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6	7	8	9
informațiile specificate în formularul C 33.00, cu expunerile agregate: (i) la nivel total și (ii) la nivel intern.			
(4) Instituțiile transmit informații privind pierderile semnificative legate de riscul operațional după cum urmează: (a) instituțiile care calculează în decembrie 2024 cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează în continuare aceste informații astfel cum se specifică în formularele C 17.01 și C 17.02; (b) instituțiile mari care calculează în decembrie 2024 cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează în continuare aceste informații astfel cum se specifică în formularele C 17.01 și C 17.02; (c) alte instituții decât instituțiile mari care calculează în decembrie 2024 cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează în continuare următoarele informații: (i) informațiile specificate în formularul C 17.01 coloana 0080 pentru următoarele rânduri: 1. numărul de evenimente (evenimente noi) (rândul 0910); 2. cuantumul pierderilor brute (evenimente noi) (rândul 0920); 3. numărul de evenimente care fac obiectul unor ajustări ale pierderilor (rândul 0930); 4. ajustări ale pierderilor referitoare la perioadele de raportare anterioare (rândul 0940); 5. pierdere 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	Pct. 14, subpct. 5) 5) raportul privind pierderile și recuperările din riscul operațional pe linii de activitate și pe categorii de evenimente de pierdere în cursul anului precedent, astfel cum se specifică în formularul C 17.01, și raportul privind evenimente de pierdere mari, astfel cum se specifică în formularul C 17.02, cu o frecvență semestrială (anexa nr.4), după cum urmează: a) băncile care corespund condițiilor stabilite la pct.16 din Regulamentul privind cerința de fonduri proprii pentru riscul operațional, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.311/2025 (în continuare - Regulamentul nr.311/2025) raportează aceste informații astfel cum se specifică în formularele C 17.01 și C 17.02; b) băncile care nu corespund condițiilor stabilite la pct.16 din Regulamentul nr.311/2025 raportează: (i) informațiile specificate în formularul C 17.01 coloana 0080 pentru următoarele rânduri: - numărul de evenimente (evenimente noi) (rândul 0910); - cuantumul pierderii brute (evenimente noi) (rândul 0920); - numărul de evenimente supuse unor ajustări ale pierderii (rândul 0930); - ajustări ale pierderii legate de perioadele de raportare anterioare (rândul 0940); - pierdere singulară maximă (rândul 0950); - suma celor mai mari cinci pierderi (rândul 0960); - recuperarea totală directă a pierderii (cu excepția asigurărilor și a altor mecanisme de transfer al riscului) (rândul 0970); - recuperări totale din asigurări și alte mecanisme de transfer al riscului (rândul 0980); (ii) informațiile specificate în formularul C 17.02. Băncile care nu corespund condițiilor stabilite la pct.16 din Regulamentul nr.311/2025 pot raporta setul complet de informații specificate în formularele C 17.01 și C 17.02	Parțial compatibil	Prevederile de la alin.(4) lit.(a) aferente raportării informațiilor privind pierderile semnificative legate de riscul operațional nu au fost transpuse deoarece capitolul 4 „Abordări avansate de evaluare” din partea a treia titlul III al Regulamentului nr.575/2013 nu a fost transpus în actele normative aferente cerințelor de fonduri proprii pentru riscul operațional. Alin. (4) lit. (b), (c), (d) au fost transpuse în HCE al BNM nr. 121/2026 privind modificarea Instrucțiunii nr. 117/2018 referitoare la prezentarea rapoartelor COREP de către bănci în scopuri de supraveghere, care vizează modificarea raportării aferente riscului operațional. Prevederile de la lit.(e) sunt similare cu prevederile de la lit.(b), care stabilesc necesitatea raportării informațiilor din formularele C 17.01 și C 17.02. Prevederile de la lit.(f) acordă dreptul (și nu obligația) altor instituții decât instituțiile mari de a raporta informația din formularele C 17.01 și C 17.02. Dat fiind că au fost transpuse prevederile lit.(c) – raportarea selectivă a anumitor informații – prevederile lit.(f) nu se transpun.

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6	7	8	9
conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 raportează în continuare informațiile astfel cum se specifică în formularele C 17.01 și C 17.02; f) alte instituții decât instituțiile mari care calculează în decembrie 2024 cerințele de fonduri proprii legate de riscurile operaționale în conformitate cu partea a treia titlul III capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pot raporta în continuare informațiile astfel cum se specifică în formularele C 17.01 și C 17.02.			
Articolul 7 Raportarea pe bază consolidată cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii Instituțiile care raportează pe bază consolidată informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii” din anexa I la prezentul regulament, după cum urmează: (a) cerința de informare prevăzută în anexa I, care precizează mai detaliat raportarea necesară în temeiul articolelor 5 și 6 din prezentul regulament, cu frecvența specificată în acesta;	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
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, C 08.05, C 08.05.01, C 08.06, C 08.07 și C 34.11 din secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și	Pct. 14, subpct. 2¹⁾ 2¹⁾ rapoartele privind expunerile la riscul de credit care sunt tratate în conformitate cu abordarea IRB, astfel cum se specifică în formularele C 08.01 – C 08.07 (anexa 21) și formularul C 10.00 (anexa 22), în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora – cu o frecvență trimestrială;	Parțial compatibil	

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6	7	8	9
cerințele de fonduri proprii” din anexa I la prezentul regulament.			
(2) Instituțiile care trebuie să publice informațiile menționate la articolul 439 litera (l) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu frecvența prevăzută la articolul 433a sau la articolul 433c din regulamentul respectiv, după caz, pe bază individuală, în conformitate cu articolul 6 din regulamentul respectiv sau pe bază consolidată în conformitate cu articolul 13 din regulamentul respectiv, după caz, transmit informațiile specificate în formularul C 34.07 din secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii” din anexa I la prezentul regulament.		Prevederi UE netranspuse	
Articolul 9 Raportarea pe bază individuală cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii pentru firmele de investiții care fac obiectul articolelor 95 și 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (1) Firmele de investiții care fac obiectul articolului 95 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care aplică dispozițiile tranzitorii prevăzute la articolul 57 alineatul (3) din Regulamentul (UE) 2019/2033, atunci când raportează informații privind cerințele de fonduri proprii, astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pe bază individuală, cu excepția informațiilor privind indicatorul efectului de levier, transmit informațiile specificate în formularele C 01.00-C 05.02 din secțiunea 1 – „Raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii” din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială.		prevederi UE neaplicabile	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).
(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			

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.			
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 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:		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
(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 netranspuse UE	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 netranspuse UE	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 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	Secțiunea 3¹ Raportarea pierderilor din credite garantate cu bunuri imobile pe bază individuală și pe bază consolidată 14². Raportarea pierderilor provenind din credite garantate cu bunuri imobile, pe bază individuală și pe bază consolidată, care sunt tratate conform Secțiunilor 11 – 13 din capitolul IV al Regulamentului nr.111/2018, se efectuează prin prezentarea Raportului privind pierderile din credite garantate cu bunuri imobile, astfel cum se specifică în formularul C 15.00 și instrucțiunile aferente completării acestuia (anexa 15) – cu o frecvență anuală.”	compatibil	

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6	7	8	9
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 formularele C26–C29, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora, cu o frecvență anuală.	Parțial compatibil	Rapoartele privind expunerile mari la nivel individual, astfel cum se specifică în instrucțiunea COREP se prezintă cu frecvență lunară față de prevederea UE
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	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	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
– „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 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.	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 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		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6	7	8	9
(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 paragraf începe raportarea informațiilor respective pentru data de referință următoare datei de referință a raportării la care a depășit pragul.	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.		
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	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	compatibil	

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6	7	8	9
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.	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.		
Articolul 17 Raportarea finanțării stabile atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată Instituțiile care raportează cu privire la cerința lor de finanțare stabilă astfel cum se menționează la articolul 413 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și astfel cum se prevede la articolul 430 alineatul (1) litera (d) din regulamentul respectiv atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată transmit informațiile respective, astfel cum se specifică în secțiunea 7 – „Raportarea privind finanțarea stabilă” din anexa I la prezentul regulament, cu o frecvență trimestrială, după cum urmează: (a) instituțiile mici și cu un grad redus de complexitate care au ales să își calculeze indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) utilizând metodologia prevăzută în partea a șasea titlul IV capitolele 6 și 7 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu aprobarea prealabilă a autorității lor competente în conformitate cu articolul 428ai din regulamentul respectiv, transmit formularele C 82 și C 83;	Secțiunea 5¹ <i>Raportarea finanțării stabile pe bază individuală și pe bază consolidată</i> 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. 19³. Raportarea finanțării stabile pe bază consolidată se efectuează cu o frecvență anuală în conformitate cu prevederile pct.4¹.	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
(b) instituțiile, altele decât cele menționate la litera (a), transmit formularele C 80 și C 81; (c) toate instituțiile transmit formularul C 84.			
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 11 ¹ 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 netranspuse UE	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 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		Prevederi netranspuse UE	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
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 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			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6	7	8	9
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 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		Prevederi UE netranspuse	Acest articol va fi transpus ulterior, 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
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 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)
Articolul 23 Formatele pentru schimbul de date și informațiile care însoțesc datele transmise (1) Instituțiile transmit informațiile care trebuie transmise în temeiul prezentului regulament în formatele și prezentările pentru schimbul de date specificate de autoritățile competente, respectă definiția punctelor de date inclusă în modelul punctelor de date și formulele de validare menționate în soluțiile informatice puse la dispoziție pe site-ul web al ABE și respectă următoarele specificații: (a) nu includ în transmiterea datelor informații care nu sunt necesare sau nu se aplică; (b) transmit valori numerice după cum urmează: (i) raportează punctele de date cu tipul de date „Monetar” cu o precizie minimă echivalentă cu zece mii de unități; (ii) exprimă punctele de date cu tipul de date „Procent” per unitate cu o precizie minimă de patru zecimale; (iii) nu utilizează zecimale atunci când raportează puncte de date cu tipul de date „Număr întreg” și utilizează o precizie de unități;		Prevederi UE netranspuse	

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

Actul Uniunii Europene											Proiectul de act normativ național											Gradul de compatibilitate		Observații	
6											7											8		9	
(2) Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 se abrogă începând cu 31 decembrie 2025. (3) Trimiterile la regulamentul abrogat se interpretează ca trimiteri la prezentul regulament și se citesc în conformitate cu tabelul de corespondență din anexa II.																									
Articolul 26 Intrarea în vigoare și aplicarea Prezentul regulament intră în vigoare în ziua următoare datei publicării în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene. Se aplică de la 28 iunie 2025.																						Prevederi UE neaplicabile			
C 08.01 – Riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital (CR IRB 1) Clasele de expuneri IRB: _____ Estimări proprii ale LGD și/sau factori de conversie: _____											C 08.01 – Riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital (CR IRB 1) Clasele de expuneri IRB: _____ Estimări proprii ale LGD și/sau factori de conversie: _____											compatibil			
			Scala de rating internă	Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie	Tehnicile de diminuare a riscului de credit (CRM) cu efect de substituție asupra expunerii			Expunere după efectele de substituție ale						Scala de rating internă	Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie	Tehnicile de diminuare a riscului de credit (CRM) cu efect de substituție asupra expunerii			Expunere după efectele de substituție ale						
			PD atribuită clasei de rating sau grupei de risc a debitorilor (%)	din care: entități de mari dimensiuni din sectorul financiar și entități financiare nereglementate	(-) Garanții	(-) Instrumente financiare derivate de credit		(-) Alte tipuri de protecție finanțată a creditului	Substituția expunerii ca urmare a aplicării tehnicilor CRM						(-) Protecția nefinanțată a creditului	(-) Alte tipuri de protecție finanțată a creditului	Substituția expunerii ca urmare a aplicării tehnicilor CRM								
			0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100				0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100		

Actul Uniunii Europene													Proiectul de act normativ național													Gradul de compatibilitate	Observații
6													7													8	9
0010	EXPUNERII TOTALE												0010	EXPUNERII TOTALE													
0015	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor												0015	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor													
0016	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a infrastructurii												0016	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a infrastructurii													
0017	din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative – non-IPRE												0017	din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative – non-IPRE													
0018	din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative – IPRE												0018	din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative – IPRE													
0019	din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE												0019	din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE													
0900	din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile												0900	din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile													

Actul Uniunii Europene													Proiectul de act normativ național													Gradul de compatibilitate	Observații
6													7													8	9
	comercial e – IPRE													comercial e – IPRE													
091 0	din care: Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)												091 0	din care: Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)													
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERI													DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERI														
002 0	Elemente bilanțiere supuse riscului de credit			x								x	002 0	Elemente bilanțiere supuse riscului de credit			x									x	
003 0	Elemente extrabila ntiere supuse riscului de credit			x								x	003 0	Elemente extrabila ntiere supuse riscului de credit			x									x	
	Expuneri/ tranzacții supuse riscului de credit al contrapăr ții	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x		Expuneri/ tranzacții supuse riscului de credit al contrapăr ții	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
004 0	Seturi de compensa re pentru operațiuni le de finanțare prin instrument e financiare		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	004 0	Seturi de compensa re pentru operațiuni le de finanțare prin instrument e financiare		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
005 0	Seturi de compensa re pentru instrument ele financiare derivate și tranzacții e cu termen lung de decontare		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	005 0	Seturi de compensa re pentru instrument ele financiare derivate și tranzacții e cu termen lung de decontare		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	
006 0	Din seturi de compensa re contractua lă între		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	006 0	Din seturi de compensa re contractua lă între		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	

Actul Uniunii Europene												Proiectul de act normativ național												Gradul de compatibilitate		Observații																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
6												7												8		9																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
		produse diferite												produse diferite																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				

Actul Uniunii Europene													Proiectul de act normativ național													Gradul de compatibilitate			Observații																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
6													7													8			9																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
		100 % ȘI ALTE EXPUNERI SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC													100 % ȘI ALTE EXPUNERI SUPUSE UNOR PONDERI DE RISC																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											</

Actul Uniunii Europene													Proiectul de act normativ național													Gradul de compatibilitate	Observații
6													7													8	9
		0101	0102	0103	0104	0105	0106	0107	0110	0120	contra părții	financi ar și entități financi are neregle mentat e			0101	0102	0103	0104	0105	0106	0107	0110	0120	contra părții	financi ar și entități financi are neregle mentat e		
0010	EXPUNERI TOTALE												0010	EXPUNERI TOTALE													
0015	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor												0015	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a IMM-urilor													
0016	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a infrastructurii												0016	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a infrastructurii													
0017	din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – non-IPRE												0017	din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – non-IPRE													
0018	din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – IPRE												0018	din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – IPRE													
0019	din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE												0019	din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE													
0900	din care: Expuneri garantate cu ipoteci												0900	din care: Expuneri garantate cu ipoteci													

Actul Uniunii Europene													Proiectul de act normativ național													Gradul de compatibilitate	Observații
6													7													8	9
	asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE													asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE													
0910	din care: Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)												0910	din care: Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)													
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERI													DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERI														
0020	Elemente bilanțiere supuse riscului de credit	x	x	x	x	x	x	x	x		x	x	x	0020	Elemente bilanțiere supuse riscului de credit	x	x	x	x	x	x		x	x	x		
0030	Elemente extrabilanțiere supuse riscului de credit	x	x	x	x	x	x	x	x		x	x	x	0030	Elemente extrabilanțiere supuse riscului de credit	x	x	x	x	x	x		x	x	x		
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x		Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x		
0040	Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare	x	x	x	x	x	x	x	x		x	x	x	0040	Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare	x	x	x	x	x	x		x	x	x		
0050	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare	x	x	x	x	x	x	x	x		x	x	x	0050	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare	x	x	x	x	x	x		x	x	x		
0060	Din seturi de compensare contractuală între produse diferite	x	x	x	x	x	x	x	x		x	x	x	0060	Din seturi de compensare contractuală între produse diferite	x	x	x	x	x	x		x	x	x		
0070	EXPUNERI ALOCATE CLASELOR DE RATING SAU												0070	EXPUNERI ALOCATE CLASELOR DE RATING SAU													

Actul Uniunii Europene													Proiectul de act normativ național													Gradul de compatibilitate		Observații																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
6													7													8		9																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													
	GRUPELO R DE RISC ALE DEBITORI LOR: TOTAL														GRUPELO R DE RISC ALE DEBITORI LOR: TOTAL																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										

Actul Uniunii Europene													Proiectul de act normativ național													Gradul de compatibilitate		Observații			
6													7													8		9			
	ACHIZIȚI NATE													ACHIZIȚI NATE																	
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE (OPC):													DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE (OPC):																		
0190	Abordarea de tip look-through												0190	Abordarea de tip look-through																	
0200	Abordarea pe bază de mandat												0200	Abordarea pe bază de mandat																	
0210	Abordarea de rezervă (fall-back)												0210	Abordarea de rezervă (fall-back)																	
continuare													continuare																		
		Tehnici de diminuare a riscului de credit luate în considerare în estimările LGD										Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)			Tehnici de diminuare a riscului de credit luate în considerare în estimările LGD										Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)						
		Dacă se utilizează estimările proprii ale LGD: protecția nefinanțată a creditului	Protecția finanțată a creditului								Garanții financiare eligibile		Alte garanții reale eligibile					Dacă se utilizează estimările proprii ale LGD: protecția nefinanțată a creditului	Protecția finanțată a creditului												
			Garanții	Instrumente financiare derivate de credit	Dacă se utilizează estimările proprii ale LGD: alte tipuri de protecție finanțată a creditului	Numărul subformă de depozit	Polițe de asigurare de viață	Instrumente de un terț	Bunuri imobile	Alte garanții reale corporale									Garanții financiare eligibile	Alte garanții reale eligibile											
																				Bunuri imobile				Alte garanții reale corporale				Alte garanții reale eligibile			
		0150	0160	0170	0171	0172	0173	0180	0190	0200	0210	0220	0230			0150	0160	0170	0171	0172	0173	0180	0190	0200	0210	0220	0230				
0010	EXPUNERILE TOTALE													0010	EXPUNERILE TOTALE																
0015	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a													0015	din care: expuneri aflate sub incidența																

Actul Uniunii Europene											Proiectul de act normativ național											Gradul de compatibilitate	Observații
6											7											8	9
	IMM-urilor											factorului de sprijinire a IMM-urilor											
001 6	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a infrastructurii											001 6	din care: expuneri aflate sub incidența factorului de sprijinire a infrastructurii										
001 7	din care: Expuneri garantate cu ipoteци asupra bunurilor imobile locative – non-IPRE											001 7	din care: Expuneri garantate cu ipoteци asupra bunurilor imobile locative – non-IPRE										
001 8	din care: Expuneri garantate cu ipoteци asupra bunurilor imobile locative – IPRE											001 8	din care: Expuneri garantate cu ipoteци asupra bunurilor imobile locative – IPRE										
001 9	din care: Expuneri garantate cu ipoteци asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE											001 9	din care: Expuneri garantate cu ipoteци asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE										
090 0	din care: Expuneri garantate cu ipoteци asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE											090 0	din care: Expuneri garantate cu ipoteци asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE										
091 0	din care: Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)											091 0	din care: Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)										
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERI																							
002 0	Elemente bilanțiere																						

Actul Uniunii Europene													Proiectul de act normativ național										Gradul de compatibilitate	Observații
6													7										8	9
	supuse riscului de credit												DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERI											
0030	Elemente extrabilanțiere supuse riscului de credit												0020	Elemente bilanțiere supuse riscului de credit										
	Expuneri/ tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	0030	Elemente extrabilanțiere supuse riscului de credit										
														Expuneri/ tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții	x	x	x	x	x	x	x	x		
0040	Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare												0040	Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare										
0050	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare												0050	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare										
0060	Din seturi de compensare contractuale între produse diferite												0060	Din seturi de compensare contractuale între produse diferite										
0070	EXPUNERII ALOCATE CLASELOR DE RATING SAU GRUPELOR DE												0070	EXPUNERII ALOCATE CLASELOR DE RATING										

Actul Uniunii Europene													Proiectul de act normativ național													Gradul de compatibilitate	Observații
6													7													8	9
	RISC ALE DEBITO RILOR: TOTAL													SAU GRUPEL OR DE RISC ALE DEBITO RILOR: TOTAL													
008 0	ABORDA REA BAZATĂ PE ÎNCADR AREA FINANT ĂRILOR SPECIAL IZATE: TOTAL	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	008 0	ABORDA REA BAZATĂ PE ÎNCADR AREA FINANT ĂRILOR SPECIAL IZATE: TOTAL	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x		
016 0	TRATAM ENT ALTERN ATIV: GARANT ATE CU BUNURI IMOBILE	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	016 0	TRATAM ENT ALTERN ATIV: GARANT ATE CU BUNURI IMOBILE	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x		
017 0	EXPUNE RI DIN TRANZA CTII INCOMP LETE CARE APLICĂ PONDER IDE RISC ÎN TEMEIU L TRATA MENTU LUI ALTERN ATIV SAU PONDER IDE 100 % ȘI ALTE EXPUNE RI SUPUSE UNOR PONDER IDE RISC	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	017 0	EXPUNE RI DIN TRANZA CTII INCOMP LETE CARE APLICĂ PONDER IDE RISC ÎN TEMEIU L TRATA MENTU LUI ALTERN ATIV SAU PONDER IDE 100 % ȘI ALTE EXPUNE RI SUPUSE UNOR PONDER IDE RISC	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x		
018 0	RISCUL DE DIMINU ARE A																										

Actul Uniunii Europene												Proiectul de act normativ național												Gradul de compatibilitate		Observații																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
6												7												8		9																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
	VALORI I CREANȚ EI: TOTALU L CREANȚ ELOR ACHIZIT IONATE											018 0	RISCUL DE DIMINU ARE A VALORI I CREANȚ EI: TOTALU L CREANȚ ELOR ACHIZIT IONATE																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				

Actul Uniunii Europene													Proiectul de act normativ național													Gradul de compatibilitate	Observații
6													7													8	9
	imobile comerciale – non-IPRE													garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE													
0900	din care: Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE											x	0900	din care: Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE											x		
0910	din care: Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)											x	0910	din care: Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)											x		
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERI													DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE PE TIPURI DE EXPUNERI														
0020	Elemente bilanțiere supuse riscului de credit	x						x				x	0020	Elemente bilanțiere supuse riscului de credit	x						x				x		
0030	Elemente extrabilanțiere supuse riscului de credit	x						x				x	0030	Elemente extrabilanțiere supuse riscului de credit	x						x				x		
	Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x		Expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x		
0040	Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare	x						x					0040	Seturi de compensare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare	x						x						
0050	Seturi de compensare pentru instrumentele financiare derivate și tranzacții	x						x					0050	Seturi de compensare pentru instrumente	x						x						

Actul Uniunii Europene													Proiectul de act normativ național													Gradul de compatibilitate		Observații																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
6													7													8		9																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																															
		e cu termen lung de decontare													ele financiare derivate și tranzacțiile cu termen lung de decontare																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																												

Actul Uniunii Europene												Proiectul de act normativ național												Gradul de compatibilitate		Observații		
6												7												8		9		
	L TRATA MENTU LUI ALTERN ATIV SAU PONDER I DE 100 % ȘI ALTE EXPUNE RI SUPUSE UNOR PONDER I DE RISC												PONDER I DE RISC ÎN TEMEIU L TRATA MENTU LUI ALTERN ATIV SAU PONDER I DE 100 % ȘI ALTE EXPUNE RI SUPUSE UNOR PONDER I DE RISC															
0180	RISCUL DE DIMINU ARE A VALORI I CREANȚ EI: TOTALU L CREANȚ ELOR ACHIZIT IONATE	x							x					0180	RISCUL DE DIMINU ARE A VALORI I CREANȚ EI: TOTALU L CREANȚ ELOR ACHIZIT IONATE	x							x					x
DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE (OPC):												DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN FUNCȚIE DE ABORDARE (OPC):																
0190	Abordare a de tip look- through													0190	Abordare a de tip look- through													x
0200	Abordare a pe bază de mandat													0200	Abordare a pe bază de mandat												x	
0210	Abordare a de rezervă (fall- back)					x	x							0210	Abordare a de rezervă (fall- back)					x	x						x	

Actul Uniunii Europene											Proiectul de act normativ național											Gradul de compatibilitate		Observații																																																																																													
6											7											8		9																																																																																													
											Prezentarea generală a Riscului de credit, riscului de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de fonduri proprii (CR IRB) și Modul de completare a raportului C 08.01 – RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR IRB 1)											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) în conformitate cu art.22 al Regulamentului de punere în aplicare (UE) 2024/3117.																																																																																													
C 08.02 – Riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital: defalcare pe clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor (CR IRB 2) Clasele de expuneri IRB: _____ Estimări proprii ale LGD și/sau factori de conversie: _____											C 08.02 – Riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital: defalcare pe clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor (CR IRB 2) Clasele de expuneri IRB: _____ Estimări proprii ale LGD și/sau factori de conversie: _____											compatibil																																																																																															
<table><tr><th rowspan="3">Clasa de rating a debitorilor (nr. rând)</th><th rowspan="3">Scala de rating internă</th><th colspan="2" rowspan="3">Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie</th><th colspan="5">Tehnicile de diminuare a riscului de credit (CRM) cu efect de substituție asupra expunerii</th><th colspan="2" rowspan="3">Expunere după efectele de substituție ale CRM înainte de aplicarea factorilor de conversie</th><th rowspan="3">din care : elemente extrabilanțiere</th></tr><tr><th colspan="2">Protecția nefinanțată a creditului</th><th colspan="3">Substituția expunerii ca urmare a aplicării tehnicilor CRM</th></tr><tr><th>(-) Garanții</th><th>(-) Instrumente financiare derivate de credit</th><th>(-) Total ieșiri</th><th>Total intrări (+)</th><th></th></tr><tr><td>0005</td><td>0010</td><td>0020</td><td>0030</td><td>0040</td><td>0050</td><td>0060</td><td>0070</td><td>0080</td><td>0090</td><td>0100</td><td></td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>											Clasa de rating a debitorilor (nr. rând)	Scala de rating internă	Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie		Tehnicile de diminuare a riscului de credit (CRM) cu efect de substituție asupra expunerii					Expunere după efectele de substituție ale CRM înainte de aplicarea factorilor de conversie		din care : elemente extrabilanțiere	Protecția nefinanțată a creditului		Substituția expunerii ca urmare a aplicării tehnicilor CRM			(-) Garanții	(-) Instrumente financiare derivate de credit	(-) Total ieșiri	Total intrări (+)		0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100														<table><tr><th rowspan="3">Clasa de rating a debitorilor (nr. rând)</th><th rowspan="3">Scala de rating internă</th><th colspan="2" rowspan="3">Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie</th><th colspan="5">Tehnicile de diminuare a riscului de credit (CRM) cu efect de substituție asupra expunerii</th><th colspan="2" rowspan="3">Expunere după efectele de substituție ale CRM înainte de aplicarea factorilor de conversie</th><th rowspan="3">din care : elemente extrabilanțiere</th></tr><tr><th colspan="2">Protecția nefinanțată a creditului</th><th colspan="3">Substituția expunerii ca urmare a aplicării tehnicilor CRM</th></tr><tr><th>(-) Garanții</th><th>(-) Instrumente financiare derivate de credit</th><th>(-) Total ieșiri</th><th>Total intrări (+)</th><th></th></tr><tr><td>0005</td><td>0010</td><td>0020</td><td>0030</td><td>0040</td><td>0050</td><td>0060</td><td>0070</td><td>0080</td><td>0090</td><td>0100</td><td></td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>											Clasa de rating a debitorilor (nr. rând)	Scala de rating internă	Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie		Tehnicile de diminuare a riscului de credit (CRM) cu efect de substituție asupra expunerii					Expunere după efectele de substituție ale CRM înainte de aplicarea factorilor de conversie		din care : elemente extrabilanțiere	Protecția nefinanțată a creditului		Substituția expunerii ca urmare a aplicării tehnicilor CRM			(-) Garanții	(-) Instrumente financiare derivate de credit	(-) Total ieșiri	Total intrări (+)		0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100																	
Clasa de rating a debitorilor (nr. rând)	Scala de rating internă	Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie		Tehnicile de diminuare a riscului de credit (CRM) cu efect de substituție asupra expunerii					Expunere după efectele de substituție ale CRM înainte de aplicarea factorilor de conversie						din care : elemente extrabilanțiere																																																																																																						
				Protecția nefinanțată a creditului		Substituția expunerii ca urmare a aplicării tehnicilor CRM																																																																																																															
				(-) Garanții	(-) Instrumente financiare derivate de credit	(-) Total ieșiri	Total intrări (+)																																																																																																														
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100																																																																																																											
Clasa de rating a debitorilor (nr. rând)	Scala de rating internă	Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie		Tehnicile de diminuare a riscului de credit (CRM) cu efect de substituție asupra expunerii					Expunere după efectele de substituție ale CRM înainte de aplicarea factorilor de conversie		din care : elemente extrabilanțiere																																																																																																										
				Protecția nefinanțată a creditului		Substituția expunerii ca urmare a aplicării tehnicilor CRM																																																																																																															
				(-) Garanții	(-) Instrumente financiare derivate de credit	(-) Total ieșiri	Total intrări (+)																																																																																																														
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100																																																																																																											
continuare											continuare																																																																																																										

Actul Uniunii Europene												Proiectul de act normativ național												Gradul de compatibilitate			Observații		
6												7												8			9		
Defalcarea, pe factori de conversie, a valorii ajustate integral a expunerii aferente elementelor extrabilanțiere							Valoarea expunerii					Defalcarea, pe factori de conversie, a valorii ajustate integral a expunerii aferente elementelor extrabilanțiere							Valoarea expunerii										
Factori de conversie modelați	Factori de conversie standard							din care: elemente extrabilanțiere	din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții	din care: entități de mari dimensiuni din sectorul financiar și entități financiare nereglementate	Factori de conversie modelați	Factori de conversie standard						din care: elemente extrabilanțiere		din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții	din care: entități de mari dimensiuni din sectorul financiar și entități financiare nereglementate								
	0%	10%	20%	40%	50%	100%						0%	10%	20%	40%	50%	100%												
0101	0102	0103	0104	0105	0106	0107	0110	0120	0130	0140	0101	0102	0103	0104	0105	0106	0107	0110	0120	0130	0140								
continuare												continuare																	
Tehnici de diminuare a riscului de credit luate în considerare în estimările LGD												Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a pierderii în caz de nerambursare (%) pentru entitățile de mari dimensiuni din sectorul financiar și entitățile financiare nereglementate	Tehnici de diminuare a riscului de credit luate în considerare în estimările LGD												Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a pierderii în caz de nerambursare (%) pentru entitățile de mari dimensiuni din sectorul financiar și entitățile financiare nereglementate				
Dacă se utilizează estimările proprii ale LGD: protecția nefinanțată a creditului		Protecția finanțată a creditului						Garanții financiare eligibile	Alte garanții reale eligibile				Dacă se utilizează estimările proprii ale LGD: protecția nefinanțată a creditului		Protecția finanțată a creditului						Garanții financiare eligibile	Alte garanții reale eligibile							
		Instrumente financiare derivate de credit	Numerar sub formă de depozit	Polițe de asigurare de viață	Instrumente deținute de un terț				Bunuri imobile	Alte garanții reale corporale	Creanțe				Instrumente financiare derivate de credit	Numerar sub formă de depozit	Polițe de asigurare de viață	Instrumente deținute de un terț				Bunuri imobile	Alte garanții reale corporale	Creanțe					
0150	0160							0170				0171	0172	0173							0180				0190	0200	0210	0230	0240
continuare												continuare																	
Valoarea medie a scăderii ponderate în	Cuantumul ponderat la risc al expunerii înainte de	(-) Ajustarea cuantumului ponderat la risc al expunerii	(-) Ajustarea cuantumului ponderat la risc al expunerii	Cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorilor de sprijinire		Elemente memorandum:						Valoarea medie a scăderii ponderate în	Cuantumul ponderat la risc al expunerii înainte de	(-) Ajustarea cuantumului ponderat la risc al expunerii	(-) Ajustarea cuantumului ponderat la risc al expunerii	Cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorilor de sprijinire		Elemente memorandum:											
					din care: entități de	Cuantumul	(-) Ajustă	Numărul	Cuantumul ponderat la		din care: entități de					Cuantumul	(-) Ajustă	Numărul	Cuantumul ponderat la										

Actul Uniunii Europene										Proiectul de act normativ național										Gradul de compatibilitate		Observații	
6										7										8		9	
funcție de expuneri (zile)	aplicarea factorilor de sprijinire	rii ca urmare a factorului de sprijinire a IMM-urilor	rii ca urmare a factorului de sprijinire a infrastucturii	mari dimensiuni din sectorul financiar și entități financiare nereglementate	pierderilor așteptate	ri de valoare și provizi oane	debitorilor	risc al expunerii înainte de aplicarea instrumentelor financiare derivate de credit		funcție de expuneri (zile)	aplicarea factorilor de sprijinire	rii ca urmare a factorului de sprijinire a IMM-urilor	rii ca urmare a factorului de sprijinire a infrastucturii	mari dimensiuni din sectorul financiar și entități financiare nereglementate	pierderilor așteptate	ri de valoare și provizi oane	debitorilor	risc al expunerii înainte de aplicarea instrumentelor financiare derivate de credit					
0250	0255	0256	0257	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0250	0255	0256	0257	0260	0270	0280	0290	0300	0310				
									X										X				
										Modul de completare a raportului										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 08.02 – Riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital: defalcare pe clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor (CR IRB 2)										C 08.02 – Riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital: defalcare pe clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor (CR IRB 2)													
Instrucțiuni privind anumite poziții										Instrucțiuni privind anumite poziții													
C 08.03 – Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital: defalcare în funcție de intervalul PD (CR IRB 3)										C 08.03 – Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital: defalcare în funcție de intervalul PD (CR IRB 3)										compatibil			
Clasele de expuneri IRB: _____ Estimări proprii ale LGD și/sau factori de conversie: _____										Clasele de expuneri IRB: _____ Estimări proprii ale LGD și/sau factori de conversie: _____ _____													
Intervalul PD	Expuneri extrabilanțiere înainte de aplicarea factorilor de conversie	Expuneri extrabilanțiere după aplicarea factorilor de conversie	Factorii de conversie medii ponderați în funcție de tehnici de expuneri CRM	Valoarea expunerii după aplicarea factorilor de conversie și a tehnici de expuneri CRM	Probabilitatea de nerambursare medie ponderată în funcție de expuneri (%)	Nu mărul debitorilor	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)	Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ANI)	Cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorilor de sprijinire	Cuantumul pierderilor așteptate și provizi oane	(-) Ajustări de valoare și provizi oane	Intervalul PD	Expuneri extrabilanțiere înainte de aplicarea factorilor de conversie	Expuneri extrabilanțiere după aplicarea factorilor de conversie	Factorii de conversie medii ponderați în funcție de tehnici de expuneri CRM	Valoarea expunerii după aplicarea factorilor de conversie și a tehnici de expuneri CRM	Probabilitatea de nerambursare medie ponderată în funcție de expuneri (%)	Nu mărul debitorilor	Valoarea medie ponderată în funcție de expuneri a LGD (%)	Scadența medie ponderată în funcție de expuneri (ANI)	Cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorilor de sprijinire	Cuantumul pierderilor așteptate și provizi oane	(-) Ajustări de valoare și provizi oane
	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110												

Actul Uniunii Europene													Proiectul de act normativ național											Gradul de compatibilitate		Observații		
6													7													8		9
00 10	de la 0,00 la <0,15												00 10	de la 0,00 la <0,15	00 10	002 0	003 0	0040	0050	006 0	0070	0080	0090	010 0	011 0			
00 20	de la 0,00 la <0,10												00 20	de la 0,00 la <0,10														
00 30	de la 0,10 la <0,15												00 30	de la 0,10 la <0,15														
00 40	de la 0,15 la <0,25												00 40	de la 0,15 la <0,25														
00 50	de la 0,25 la <0,50												00 50	de la 0,25 la <0,50														
00 60	de la 0,50 la <0,75												00 60	de la 0,50 la <0,75														
00 70	de la 0,75 la <2,5												00 70	de la 0,75 la <2,5														
00 80	de la 0,75 la <1,75												00 80	de la 0,75 la <1,75														
00 90	de la 1,75 la <2,5												00 90	de la 1,75 la <2,5														
01 00	de la 2,5 la <10												01 00	de la 2,5 la <10														
01 10	de la 2,5 la <5												01 10	de la 2,5 la <5														
01 20	de la 5 la <10												01 20	de la 5 la <10														
01 30	de la 10 la <100												01 30	de la 10 la <100														
01 40	de la 10 la <20												01 40	de la 10 la <20														
01 50	de la 20 la <30												01 50	de la 20 la <30														
01 60	de la 30 la <100												01 60	de la 30 la <100														
01 70	100 (implic it)												01 70	100 (implic it)														

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Observații
6			7	8	9
			Modul de completare a raportului C 08.03 – Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital: defalcare în funcție de intervalul PD (CR IRB 3) Instrucțiuni privind anumite poziții	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 08.04 – Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital: situațiile fluxului RWEA (CR IRB 4)			C 08.04 – Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital: situațiile fluxului RWEA (CR IRB 4)	compatibil	
		Cuantumul ponderat la risc al expunerii			
		0010			
0010	Cuantumul ponderat la risc al expunerii la sfârșitul perioadei de raportare anterioare		0010	Cuantumul ponderat la risc al expunerii la sfârșitul perioadei de raportare anterioare	
0020	Dimensiunea activelor (+/-)		0020	Dimensiunea activelor (+/-)	
0030	Calitatea activelor (+/-)		0030	Calitatea activelor (+/-)	
0040	Actualizări ale modelelor (+/-)		0040	Actualizări ale modelelor (+/-)	
0050	Metodologie și politici (+/-)		0050	Metodologie și politici (+/-)	
0060	Achiziții și cedări (+/-)		0060	Achiziții și cedări (+/-)	
0070	Variații ale cursului de schimb (+/-)		0070	Variații ale cursului de schimb (+/-)	
0080	Altele (+/-)		0080	Altele (+/-)	
0090	Cuantumul ponderat la risc al expunerii la sfârșitul perioadei de raportare		0090	Cuantumul ponderat la risc al expunerii la sfârșitul perioadei de raportare	
			Modul de completare a raportului C 08.04 – Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital: situațiile fluxului RWEA (CR IRB 4) Instrucțiuni privind anumite poziții	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 08.05 – Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital: testarea expost a PD (CR IRB 5) Clasele de expuneri IRB:			C 08.05 – Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital: testarea expost a PD (CR IRB 5) Clasele de expuneri IRB:	compatibil	

Actul Uniunii Europene						Proiectul de act normativ național						Gradul de compatibilitate	Observații		
6						7						8	9		
Estimări proprii ale LGD și/sau factori de conversie:						Estimări proprii ale LGD și/sau factori de conversie: -----									
Intervalul probabilității de nerambursare (PD)		Media aritmetică a PD (%)	Numărul debitorilor la sfârșitul anului precedent	din care: intrate în stare de nerambursare în cursul anului	Rata de nerambursare medie observată (%)	Rata de nerambursare anuală istorică medie (%)	Intervalul probabilității de nerambursare (PD)		Media aritmetică a PD (%)	Numărul debitorilor la sfârșitul anului precedent	din care: intrate în stare de nerambursare în cursul anului			Rata de nerambursare medie observată (%)	Rata de nerambursare anuală istorică medie (%)
		0010	0020	0030	0040	0050			0010	0020	0030			0040	0050
0010	De la 0,00 la <0,15						0010	De la 0,00 la <0,15							
0020	De la 0,00 la <0,10						0020	De la 0,00 la <0,10							
0030	De la 0,10 la <0,15						0030	De la 0,10 la <0,15							
0040	De la 0,15 la <0,25						0040	De la 0,15 la <0,25							
0050	De la 0,25 la <0,50						0050	De la 0,25 la <0,50							
0060	De la 0,50 la <0,75						0060	De la 0,50 la <0,75							
0070	De la 0,75 la <2,5						0070	De la 0,75 la <2,5							
0080	De la 0,75 la <1,75						0080	De la 0,75 la <1,75							
0090	De la 1,75 la <2,5						0090	De la 1,75 la <2,5							
0100	De la 2,5 la <10						0100	De la 2,5 la <10							
0110	De la 2,5 la <5						0110	De la 2,5 la <5							
0120	De la 5 la <10						0120	De la 5 la <10							
0130	De la 10 la <100						0130	De la 10 la <100							
0140	De la 10 la <20						0140	De la 10 la <20							
0150	De la 20 la <30						0150	De la 20 la <30							
0160	De la 30 la <100						0160	De la 30 la <100							
0170	100 (implicit)						0170	100 (implicit)							
						Modul de completare a raportului								compatibil	Instrucțiunile de completare a rapoartelor transpun instrucțiunile puse la dispoziție pe pagina web a Autorității Bancare Europene
						C 08.05 – Riscul de credit și tranzacțiile incomplete:									

Actul Uniunii Europene							Proiectul de act normativ național							Gradul de compatibilitate	Observații
6							7							8	9
							abordarea IRB privind cerințele de capital: testarea ex-post a PD (CR IRB 5)								(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 08.05.1 – Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital: testarea ex-post în conformitate cu articolul 180 alineatul (1) litera (f) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (CR IRB 5B)							C 08.05.1 – Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital: testarea ex-post în conformitate cu punctul 198.6 din Regulamentul privind tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării bazate pe modele interne de rating (CR IRB 5B)							compatibil	
Clasele de expuneri IRB: Estimări proprii ale LGD și/sau factori de conversie:							Clasele de expuneri IRB: _____ Estimări proprii ale LGD și/sau factori de conversie: ____								
Intervalul PD	Echivalenț ratingului extern	Media aritmetică a PD (%)	Numărul debitorilor la sfârșitul anului precedent	din care: intrate în stare de nerambursare în cursul anului	Rata de nerambursare medie observată (%)	Rata de nerambursare anuală istorică medie (%)	Intervalul PD	Echivalenț ratingului extern	Media aritmetică a PD (%)	Numărul debitorilor la sfârșitul anului precedent	din care: intrate în stare de nerambursare în cursul anului	Rata de nerambursare medie observată (%)	Rata de nerambursare anuală istorică medie (%)		
0005	0006	0010	0020	0030	0040	0050	0005	0006	0010	0020	0030	0040	0050		
							Modul de completare a raportului							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 08.06 – Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital: abordarea bazată pe încadrarea finanțărilor specializate (CR IRB 6)							C 08.06 – Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital: abordarea bazată pe încadrarea finanțărilor specializate (CR IRB 6)							compatibil	
Tipul finanțării specializate: _____															

Actul Uniunii Europene											Proiectul de act normativ național							Gradul de compatibilitate		Observații						
6											7							8		9						
											Tipul finanțării specializate: -----															
			Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie	Expunerea după efectele de substituție ale CRM înainte de aplicarea factorilor de conversie	din care : elemente extrabilantiere	Valoarea expunerii	din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții	Pondere a de risc	Cuantumul ponderat la risc al expunerii după aplicarea factorilor de sprijinire	Elemente memorandum																
										Cuantumul pierderilor așteptate	(-) Ajustări de valoare și proviziioane															
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	
0010	Categoria 1	mai puțin de 2,5 ani							50%					0010	Categoria 1	mai puțin de 2,5 ani							50%			
0020		2,5 ani sau mai mult							70%					0020		2,5 ani sau mai mult							70%			
0030	Categoria 2	mai puțin de 2,5 ani							70%					0030	Categoria 2	mai puțin de 2,5 ani							70%			
0040		2,5 ani sau mai mult							90%					0040		2,5 ani sau mai mult							90%			
0050	Categoria 3	mai puțin de 2,5 ani							115%					0050	Categoria 3	mai puțin de 2,5 ani							115%			
0060		2,5 ani sau mai mult							115%					0060		2,5 ani sau mai mult							115%			
0070	Categoria 4	mai puțin de 2,5 ani							250%					0070	Categoria 4	mai puțin de 2,5 ani							250%			
0080		2,5 ani sau mai mult							250%					0080		2,5 ani sau mai mult							250%			
0090		mai puțin de 2,5 ani							—					0090		mai puțin de 2,5 ani							—			

Actul Uniunii Europene												Proiectul de act normativ național												Gradul de compatibilitate		Observații		
6												7												8		9		
01 00	Categoria 5	2,5 ani sau mai mult										00 90	Categoria 5	mai puțin de 2,5 ani														
01 10	Total	mai puțin de 2,5 ani										01 00		2,5 ani sau mai mult														
01 20		2,5 ani sau mai mult										01 10	Total	mai puțin de 2,5 ani														
												01 20		2,5 ani sau mai mult														
												Modul de completare a raportului C 08.06 – Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital: abordarea bazată pe încadrarea finanțărilor specializate (CR IRB 6) Instrucțiuni privind anumite poziții												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 08.07 - Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital: sfera de utilizare a abordărilor IRB și SA (CR IRB 7)												C 08.07 - Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital: sfera de utilizare a abordărilor IRB și SA (CR IRB 7)												compatibil				
		Valoarea totală a expunerilor, astfel cum este definită la articolul 166 din regulamentul nr. 575/2013	Valoarea totală a expunerii care face obiectul abordărilor SA și IRB	Procentul din valoarea totală a expunerii care face obiectul utilizării parțiale permanente a SA (%)	Procentul din valoarea totală a expunerii care face obiectul unui plan de implementare (%)	Procentul din valoarea totală a expunerii care face obiectul abordării IRB (%)								Valoarea totală a expunerilor, astfel cum este definită la Capitolul V din Regulamentul nr. 162/2026	Valoarea totală a expunerii care face obiectul abordărilor SA și IRB	Procentul din valoarea totală a expunerii care face obiectul utilizării parțiale permanente a SA (%)	Procentul din valoarea totală a expunerii care face obiectul unui plan de implementare (%)	Procentul din valoarea totală a expunerii care face obiectul abordării IRB (%)										
		0010	0020	0030	0040	0050								0010	0020	0030	0040	0050										
00 10	Administrații centrale sau bănci centrale											001 0	Administrații centrale sau bănci centrale															
00 20	Administrații regionale sau autorități locale											002 0	Administrații regionale sau autorități locale															

Actul Uniunii Europene							Proiectul de act normativ național							Gradul de compatibilitate	Observații
6							7							8	9
00 30	Entități din sectorul public						003 0	Entități din sectorul public							
00 40	Instituții						004 0	Bănci							
00 50	Societăți						005 0	Societăți							
00 60	din care: societăți – finanțări specializate, cu excluderea abordării bazate pe încadrare						006 0	din care: societăți – finanțări specializate, cu excluderea abordării bazate pe încadrare							
00 70	din care: societăți – finanțări specializate, cu includerea abordării bazate pe încadrare						007 0	din care: societăți – finanțări specializate, cu includerea abordării bazate pe încadrare							
00 80	din care: societăți – IMM -uri						008 0	din care: societăți – IMM -uri							
00 85	din care: societăți – creanțe achiziționate						008 5	din care: societăți – creanțe achiziționate							
00 90	Retail						009 0	Retail							
01 00	din care retail – expunerile IMM -urilor garantate cu bunuri imobile locative						010 0	din care retail – expunerile IMM -urilor garantate cu bunuri imobile locative							
01 10	din care retail – expunerile societăților, altele decât IMM -uri, garantate cu bunuri imobile locative						011 0	din care retail – expunerile societăților, altele decât IMM -uri, garantate cu bunuri imobile locative							
01 20	din care retail – expuneri						012 0	din care retail – expuneri							

Actul Uniunii Europene							Proiectul de act normativ național							Gradul de compatibilitate	Observații
6							7							8	9
	eligibile reînnoibile							eligibile reînnoibile						compatibil	
01 25	din care: retail – creanțe achiziționate						012 5	din care: retail – creanțe achiziționate							
01 30	din care retail – alte expuneri ale IMM -urilor						013 0	din care retail – alte expuneri ale IMM -urilor							
01 31	din care retail – alte IMM - uri - garantate cu bunuri imobile comerciale						013 1	din care retail – alte IMM - uri - garantate cu bunuri imobile comerciale							
01 40	din care retail – alte expuneri ale unor societăți care nu sunt IMM-uri						014 0	din care retail – alte expuneri ale unor societăți care nu sunt IMM-uri							
01 41	din care retail – alte expuneri ale unor societăți care nu sunt IMM-uri - garantate cu bunuri imobile						014 1	din care retail – alte expuneri ale unor societăți care nu sunt IMM-uri - garantate cu bunuri imobile							
01 50	Titluri de capital						015 0	Titluri de capital							
01 55	ORGANIS ME DE PLASAME NT COLECTIV (OPC)						015 5	ORGANIS ME DE PLASAME NT COLECTIV (OPC)							
01 60	Alte active care nu intră în categoria obligațiilor din credite						016 0	Alte active care nu intră în categoria obligațiilor din credite							
01 70	Total						017 0	Total							
							Modul de completare a raportului							compatibil	Instrucțiunile de completare a rapoartelor transpun instrucțiunile puse la dispoziție pe

Actul Uniunii Europene							Proiectul de act normativ național							Gradul de compatibilitate	Observații
6							7							8	9
							C 08.07 - Riscul de credit și tranzacțiile incomplete: abordarea IRB privind cerințele de capital: sfera de utilizare a abordărilor IRB și SA (CR IRB 7) Instrucțiuni privind anumite poziții								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 10.00 - RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: EXPUNERI IRB CARE FAC OBIECTUL PRAGULUI MINIM PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL							C 10.00 - RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: EXPUNERI IRB CARE FAC OBIECTUL PRAGULUI MINIM PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL							Parțial compatibil	Formular transpus cu unele ajustări naționale. Coloanele 0090-0120 și rândurile 0101, 0151, 0152, 0270 le blocaș deoarece țin de Dispozițiile tranzitorii care nu le transpunem.
		Expunere a inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie	(-) Ajustările de valoare și provizioanele asociate expunerii inițiale	Expunere a fără ajustările de valoare și fără provizioanele asociate	Valoare a expunerii	din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții			Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie	(-) Ajustările de valoare și provizioanele asociate expunerii inițiale	Expunerea fără ajustările de valoare și fără provizioanele asociate	Valoarea expunerii	din care: decurgând din riscul de credit al contrapărții		
		0010	0020	0030	0040	0050			0010	0020	0030	0040	0050		
0010	EXPUNERI TOTALE								0010	EXPUNERI TOTALE					
0020	Din care: cerințe prudentiale suplimentare mai stricte pe baza articolului 124 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013								0020	Din care: cerințe prudentiale suplimentare mai stricte pe baza Capitolului IV, Secțiunea 11 din Regulamentul nr. 111/2018					
0030	Clașele de expuneri SA excluzând pozițiile din securitizare								0030	Clașele de expuneri SA excluzând pozițiile din securitizare					
0040	Administrații centrale sau bănci centrale								0040	Administrații centrale sau bănci centrale					
0050	Administrații regionale sau autorități locale								0050	Administrații regionale sau autorități locale					
0060	Entități din sectorul public								0060	Entități din sectorul public					
0070	Bănci multilaterale de dezvoltare								0070	Bănci multilaterale de dezvoltare					
0080	Organizații internaționale														
0090	Instituții														

Actul Uniunii Europene							Proiectul de act normativ național						Gradul de compatibilitate	Observații
6							7						8	9
0100	Societăți – Altele						0080	Organizații internaționale						
0101	Din care: Expuneri față de societăți care nu beneficiază de rating cu o estimare a probabilității de nerambursare						0090	Bănci						
							0100	Societăți – Altele						
0110	Din care: Creanțe achiziționate						0101	Din care: Expuneri față de societăți care nu beneficiază de rating cu o estimare a probabilității de nerambursare	x	x	x	x	x	
0120	Societăți – Finanțări specializate						0110	Din care: Creanțe achiziționate						
0130	De retail						0120	Societăți – Finanțări specializate						
0131	Din care: Eligibile reînnoibile						0130	De retail						
0132	Din care: Creanțe achiziționate						0131	Din care: Eligibile reînnoibile						
0150	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile și expuneri ADC						0132	Din care: Creanțe achiziționate						
0151	Din care: Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative până la 55 % din valoarea bunului						0150	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile și expuneri ADC						
0152	Din care: Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative între 55 % și 80 % din valoarea bunului						0151	Din care: Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative până la 55 % din valoarea bunului	x	x	x	x	x	
0153	Din care: Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – non-IPRE (garantate)						0152	Din care: Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative între 55 % și 80 % din valoarea bunului	x	x	x	x	x	
0154	Din care: Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – non-IPRE (negarantate)						0153	Din care: Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – non-IPRE (garantate)						
0155	Din care: Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – altele – non-IPRE						0154	Din care: Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – non-IPRE (negarantate)						
0156	Din care: Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – IPRE						0155	Din care: Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – altele – non-IPRE						
							0156	Din care: Expuneri garantate cu ipotecă						

Actul Uniunii Europene							Proiectul de act normativ național							Gradul de compatibilitate	Observații
6							7							8	9
0157	Din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative – altele – IPRE							asupra bunurilor imobile locative – IPRE							
0158	Din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE (garantate)						0157	Din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative – altele – IPRE							
0159	Din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE (negarantate)						0158	Din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE (garantate)							
0160	Din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile comerciale – altele – non-IPRE						0159	Din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE (negarantate)							
0161	Din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE						0160	Din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile comerciale – altele – non-IPRE							
0162	Din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile comerciale – altele – IPRE						0161	Din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE							
0163	Din care: Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)						0162	Din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile comerciale – altele – IPRE							
0170	Din care: Clasificate drept retail – garantate cu bunuri imobile locative în cadrul IRB						0163	Din care: Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)							
0180	Expuneri în stare de nerambursare						0170	Din care: Clasificate drept retail – garantate cu bunuri imobile locative în cadrul IRB							
0190	Expuneri din datorii subordonate						0180	Expuneri în stare de nerambursare							
0200	Obligațiuni garantate						0190	Expuneri din datorii subordonate							
0210	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt						0200	Obligațiuni garantate							
0220	Organisme de plasament colectiv (OPC)						0210	Creanțe asupra băncilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt							
0230	Capitaluri proprii														

Actul Uniunii Europene								Proiectul de act normativ național								Gradul de compatibilitate	Observații
6								7								8	9
0060	Entități din sectorul public			x				004 0	Administrații centrale sau bănci centrale			x	x	x	x	x	
0070	Bănci multilaterale de dezvoltare			x				005 0	Administrații regionale sau autorități locale			x	x	x	x	x	
0080	Organizații internaționale							006 0	Entități din sectorul public			x	x	x	x	x	
0090	Instituții							007 0	Bănci multilaterale de dezvoltare			x	x	x	x	x	
0100	Societăți – Altele							008 0	Organizații internaționale				x	x	x	x	
0101	Din care: Expuneri față de societăți care nu beneficiază de rating cu o estimare a probabilității de nerambursare							009 0	Bănci				x	x	x	x	
0110	Din care: Creanțe achiziționate							010 0	Societăți – Altele				x	x	x	x	
0120	Societăți – Finanțări specializate							010 1	Din care: Expuneri față de societăți care nu beneficiază de rating cu o estimare a probabilității de nerambursare	x	x	x	x	x	x	x	
0130	De retail							011 0	Din care: Creanțe achiziționate				x	x	x	x	
0131	Din care: Eligibile reînnoibile							012 0	Societăți – Finanțări specializate				x	x	x	x	
0132	Din care: Creanțe achiziționate							013 0	De retail				x	x	x	x	
0150	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile și expuneri ADC							013 1	Din care: Eligibile reînnoibile				x	x	x	x	
0151	Din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative până la 55 % din valoarea bunului							013 2	Din care: Creanțe achiziționate				x	x	x	x	
0152	Din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative între 55 % și 80 % din valoarea bunului							015 0	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile și expuneri ADC				x	x	x	x	
0153	Din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – non-IPRE (garantate)							015 1	Din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative până la 55 % din valoarea bunului	x	x	x	x	x	x	x	
0154	Din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative – non-IPRE (negarantate)							015 2	Din care: Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative între 55 % și 80 % din valoarea bunului	x	x	x	x	x	x	x	
0155	Din care: Expuneri garantate cu ipoteci																

Actul Uniunii Europene									Proiectul de act normativ național								Gradul de compatibilitate	Observații
6									7								8	9
	asupra bunurilor imobile locative – altele – non-IPRE								015 3	Din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative – non-IPRE (garantate)				x	x	x	x	
0156	Din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative – IPRE								015 4	Din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative – non-IPRE (negarantate)				x	x	x	x	
0157	Din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative – altele – IPRE								015 5	Din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative – altele – non-IPRE				x	x	x	x	
0158	Din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE (garantate)								015 6	Din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative – IPRE				x	x	x	x	
0159	Din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE (negarantate)								015 7	Din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative – altele – IPRE				x	x	x	x	
0160	Din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile comerciale – altele – non-IPRE								015 8	Din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE (garantate)				x	x	x	x	
0161	Din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE								015 9	Din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile comerciale – non-IPRE (negarantate)				x	x	x	x	
0162	Din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile comerciale – altele – IPRE								016 0	Din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile comerciale – altele – non-IPRE				x	x	x	x	
0163	Din care: Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)								016 1	Din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE				x	x	x	x	
0170	Din care: Clasificate drept retail – garantate cu bunuri imobile locative în cadrul IRB								016 2	Din care: Expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile comerciale – altele – IPRE				x	x	x	x	
0180	Expuneri în stare de nerambursare			x														
0190	Expuneri din datorii subordonate			x														
0200	Obligațiuni garantate			x														

Actul Uniunii Europene								Proiectul de act normativ național								Gradul de compatibilitate		Observații	
6								7								8		9	
0210	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt			x				0163	Din care: Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)				x	x	x	x			
0220	Organisme de plasament colectiv (OPC)			x				0170	Din care: Clasificate drept retail – garantate cu bunuri imobile locative in cadrul IRB				x	x	x	x			
0230	Capitaluri proprii							0180	Expuneri în stare de nerambursare			x	x	x	x	x			
0240	Alte elemente							0190	Expuneri din datorii subordonate			x	x	x	x	x			
ELEMENTE MEMORANDUM								0200	Obligațiuni garantate			x	x	x	x	x			
0250	Societăți – F-IRB							0210	Creanțe asupra băncilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt			x	x	x	x	x			
0260	Societăți – A-IRB							0220	Organisme de plasament colectiv (OPC)			x	x	x	x	x			
0270	Expuneri conform abordării standardizate care fac obiectul riscului de credit al contrapărții conform MMI							0230	Capitaluri proprii				x	x	x	x			
								0240	Alte elemente				x	x	x	x			
								ELEMENTE MEMORANDUM											
								0250	Societăți – F-IRB				x	x	x	x			
								0260	Societăți – A-IRB				x	x	x	x			
								0270	Expuneri conform abordării standardizate care fac obiectul riscului de credit al contrapărții conform MMI				x	x	x	x			
								Prezentarea generală a Riscului de credit: titluri de capital - abordările IRB privind cerințele de capital și Modul de completare a raportului								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 10.00 - RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: EXPUNERI IRB CARE FAC OBIECTUL PRAGULUI MINIM PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL											
								Instrucțiuni privind anumite poziții											

Actul Uniunii Europene													Proiectul de act normativ național													Gradul de compatibilitate	Observații
6													7													8	9
C 35.01 - ACOPERIREA PIERDERILOR PENTRU NPE: CALCULUL DEDUCERILOR PENTRU EXPUNERILE NEPERFORMANTE (NPE LC1)													C 35.01 - ACOPERIREA PIERDERILOR PENTRU NPE: CALCULUL DEDUCERILOR PENTRU EXPUNERILE NEPERFORMANTE (NPE LC1)													compatibil	
		Perioada scursă de la clasificarea expunerilor drept neperformante										Total			Intervalul de timp de la clasificarea expunerilor drept neperformante										Tot al		
		≤ 1 an	> 1 an ≤ 2 ani	> 2 ani ≤ 3 ani	> 3 ani ≤ 4 ani	> 4 ani ≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 6 ani	> 6 ani ≤ 7 ani	> 7 ani ≤ 8 ani	> 8 ani ≤ 9 ani	> 9 ani				≤ 1 an	> 1 an ≤ 2 ani	> 2 ani ≤ 3 ani	> 3 ani ≤ 4 ani	> 4 ani ≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 6 ani	> 6 ani ≤ 7 ani	> 7 ani ≤ 8 ani	> 8 ani ≤ 9 ani	> 9 ani			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110		
0010	Cuantumul aplicabil al acoperirii insuficiente	x	x										0010	Cuantumul aplicabil al acoperirii insuficiente	x	x											
CERINȚA DE ACOPERIRE MINIMĂ													CERINȚA DE ACOPERIRE MINIMĂ														
0020	Cerința de acoperire minimă totală	x	x										0020	Cerința de acoperire minimă totală	x	x											
0030	Partea negarantată a expunerilor neperformante	x	x										0030	Partea negarantată a expunerilor neperformante	x	x											
0040	Partea garantată a expunerilor neperformante	x	x	x									0040	Partea garantată a expunerilor neperformante	x	x	x										
0050	Valoarea expunerii												0050	Valoarea expunerii													
0060	Partea negarantată a expunerilor neperformante												0060	Partea negarantată a expunerilor neperformante													
0070	Partea garantată a expunerilor neperformante												0070	Partea garantată a expunerilor neperformante													
ACOPERIREA DISPONIBILĂ													ACOPERIREA DISPONIBILĂ														
0080	Total provizioane și ajustări sau deduceri (plafonate)	x	x										0080	Total provizioane și ajustări sau deduceri (plafonate)	x	x											
0090	Total provizioane și ajustări sau deduceri (neplafonate)												0090	Total provizioane și ajustări sau deduceri (neplafonate)													
0100	Ajustări specifice pentru riscul de credit												0100	Ajustări specifice pentru riscul de credit													
0110	Ajustări de valoare suplimentare												0110	Ajustări de valoare suplimentare													

Actul Uniunii Europene													Proiectul de act normativ național													Gradul de compatibilitate	Observații
6													7													8	9
01	Alte reduceri ale												01	Ajustări de valoare													
20	fondurilor proprii												10	suplimentare													
01	Deficitul în cadrul												01	Alte reduceri ale													
30	abordării IRB												20	fondurilor proprii													
01	Diferența dintre prețul												01	Deficitul în cadrul													
40	de cumpărare și												30	abordării IRB													
	cuantumul datorat de												40	Diferența dintre													
	debitor													prețul de cumpărare													
01	Sumele scoase în												01	și cuantumul datorat													
50	afara bilanțului de												50	de debitor													
	către instituție după													Sumele scoase în													
	ce expunerea a fost													afara bilanțului de													
	clasificată drept													către bancă după ce													
	neperformantă													expunerea a fost													
														clasificată drept													
														neperformantă													
													Prezentarea generală privind Acoperirea pierderilor din expunerile neperformante și Modul de completare a raportului C 35.01 – CALCULAREA DEDUCERILOR PENTRU EXPUNERILE NEPERFORMANTE (NPE LC1) 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.
C 35.02 - ACOPERIREA PIERDERILOR PENTRU NPE: CERINȚELE DE ACOPERIRE MINIMĂ ȘI VALORILE EXPUNERILOR PENTRU EXPUNERILE NEPERFORMANTE, CU EXCEPȚIA EXPUNERILOR RESTRUCTURATE ÎN URMA DIFICULTĂȚILOR FINANCIARE CARE INTRĂ SUB INCIDENȚA ARTICOLULUI 47C ALINEATUL (6) DIN CRR (NPE LC2)													C 35.02 - ACOPERIREA PIERDERILOR PENTRU NPE: CERINȚELE DE ACOPERIRE MINIMĂ ȘI VALORILE EXPUNERILOR PENTRU EXPUNERILE NEPERFORMANTE, CU EXCEPȚIA EXPUNERILOR RESTRUCTURATE ÎN URMA DIFICULTĂȚILOR FINANCIARE CARE INTRĂ SUB INCIDENȚA PUNCTELOR 67²⁴ – 67²⁶ DIN REGULAMENTUL NR. 109/2018 (NPE LC2)													compatibil	
		Perioada scursă de la clasificarea expunerilor drept neperformante										Tot al			Intervalul de timp de la clasificarea expunerilor drept neperformante										Tot al		
		≤ 1 an	> 1 an ≤ 2 ani	> 2 ani ≤ 3 ani	> 3 ani ≤ 4 ani	> 4 ani ≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 6 ani	> 6 ani ≤ 7 ani	> 7 ani ≤ 8 ani	> 8 ani ≤ 9 ani	> 9 ani				≤ 1 an	> 1 an ≤ 2 ani	> 2 ani ≤ 3 ani	> 3 ani ≤ 4 ani	> 4 ani ≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 6 ani	> 6 ani ≤ 7 ani	> 7 ani ≤ 8 ani	> 8 ani ≤ 9 ani	> 9 ani			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110		
0010	CERINȚA DE ACOPERIRE	x	x										0010	CERINȚA DE ACOPERIRE	x	x											

Actul Uniunii Europene													Proiectul de act normativ național													Gradul de compatibilitate	Observații
6													7													8	9
	MINIMĂ TOTALĂ													MINIMĂ TOTALĂ													
00 20	Partea negarantată a expunerilor neperformante	x	x										00 20	Partea negarantată a expunerilor neperformante	x	x											
00 30	Partea din expunerile neperformante garantată cu bunuri imobile sau constând dintr-un împrumut locativ garantat de un furnizor de protecție eligibil	x	x	x									00 30	Partea din expunerile neperformante garantată cu bunuri imobile sau constând dintr-un împrumut locativ garantat de un furnizor de protecție eligibil	x	x	x										
00 40	Partea din expunerile neperformante garantată printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului	x	x	x									00 40	Partea din expunerile neperformante garantată printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului	x	x	x										
00 45	Partea din expunerile neperformante garantată sau contragarantată de către un furnizor de protecție eligibil	x	x	x	x	x	x	x	x				00 45	Partea din expunerile neperformante garantată sau contragarantată de către un furnizor de protecție eligibil	x	x	x	x	x	x	x						
00 60	VALOAREA EXPUNERII												00 60	VALOAREA EXPUNERII													
00 70	Partea negarantată a expunerilor neperformante												00 70	Partea negarantată a expunerilor neperformante													
	Factor	x	x	0.35	1	1	1	1	1	1	1	x		Factor	x	x	0.35	1	1	1	1	1	1	1	x		
00 80	Partea din expunerile neperformante garantată cu bunuri imobile												00 80	Partea din expunerile neperformante garantată cu bunuri imobile													
	Factor	x	x	x	0.25	0.35	0.55	0.7	0.8	0.85	1	x		Factor	x	x	x	0.25	0.35	0.55	0.7	0.8	0.85	1	x		
00 90	Partea din expunerile neperformante garantată printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului												00 90	Partea din expunerile neperformante garantată printr-o altă protecție finanțată sau nefinanțată a creditului													
	Factor	x	x	x	0.25	0.35	0.55	0.8	1	1	1	x		Factor	x	x	x	0.25	0.35	0.55	0.7	0.8	0.85	1	x		
01 10	Partea din expunerile neperformante	x	x	x	x	x	x	x																			

Actul Uniunii Europene												Proiectul de act normativ național												Gradul de compatibilitate		Observații	
6												7												8		9	
		Perioada scursă de la clasificarea expunerilor drept neperformante												Intervalul de timp de la clasificarea expunerilor drept neperformante													
		≤ 1 an	> 1 an ≤ 2 ani	> 2 ani ≤ 3 ani	> 3 ani ≤ 4 ani	> 4 ani ≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 6 ani	> 6 ani ≤ 7 ani	> 7 ani ≤ 8 ani	> 8 ani ≤ 9 ani	> 9 ani			≤ 1 an	> 1 an ≤ 2 ani	> 2 ani ≤ 3 ani	> 3 ani ≤ 4 ani	> 4 ani ≤ 5 ani	> 5 ani ≤ 6 ani	> 6 ani ≤ 7 ani	> 7 ani ≤ 8 ani	> 8 ani ≤ 9 ani	> 9 ani				
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100				
0010	CERINȚA DE ACOPERIRE MINIMĂ TOTALĂ	x	x	x										0010	x	x	x										
0020	Partea negarantată a expunerilor neperformante	x	x	x										0020	x	x	x										
0030	Partea din expunerile neperformante garantată cu bunuri imobile sau constând dintr-un împrumut locativ garantat de un furnizor de protecție eligibil	x	x	x										0030	x	x	x										
0040	Partea din expunerile neperformante garantată cu alte forme de protecție finanțată sau nefinanțată a creditului	x	x	x										0040	x	x	x										
0050	VALOAREA EXPUNERII	x												0050	x												
0060	Partea negarantată a expunerilor neperformante Prima măsură de restructurare datorată dificultăților financiare s-a aplicat între 1 an și 2 ani după clasificarea expunerii drept neperformantă (>1 an; ≤2 ani)	x												0060	x												
	Factor	x	0	0	1	1	1	1	1	1	1	x			x	0	0	1	1	1	1	1	1	x			
0070	Partea din expunerile neperformante garantată cu bunuri imobile	x	x											0070	x	x											
0080	>2 și ≤3 ani după clasificarea expunerii drept neperformantă	x	x											0080	x	x											
	Factor	x	x	0	0	0.35	0.55	0.7	0.8	0.85	1	x			x	x	0	0	0.35	0.55	0.7	0.8	0.85	1	x		

Actul Uniunii Europene													Proiectul de act normativ național													Gradul de compatibilitate			Observații		
6													7													8			9		
0090	>3 și ≤4 ani după clasificarea expunerii drept neperformantă	x	x	x									0090	>3 și ≤4 ani după clasificarea expunerii drept neperformantă	x	x	x														
	Factor	x	x	x	0.25	0.25	0.55	0.7	0.8	0.85	1	x		Factor	x	x	x	0.25	0.25	0.55	0.7	0.8	0.85	1	x						
0100	>4 și ≤5 ani după clasificarea expunerii drept neperformantă	x	x	x	x								0100	>4 și ≤5 ani după clasificarea expunerii drept neperformantă	x	x	x	x													
	Factor	x	x	x	x	0.35	0.35	0.7	0.8	0.85	1	x		Factor	x	x	x	x	0.35	0.35	0.7	0.8	0.85	1	x						
0110	>5 și ≤6 ani după clasificarea expunerii drept neperformantă	x	x	x	x	x							0110	>5 și ≤6 ani după clasificarea expunerii drept neperformantă	x	x	x	x	x												
	Factor	x	x	x	x	x	0.55	0.55	0.8	0.85	1	x		Factor	x	x	x	x	x	0.55	0.55	0.8	0.85	1	x						
0120	Partea din expunerile neperformante garantată cu alte forme de protecție finanțată sau nefinanțată a creditului Defalcare în funcție de momentul acordării primei măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	x	x										0120	Partea din expunerile neperformante garantată cu alte forme de protecție finanțată sau nefinanțată a creditului Defalcare în funcție de momentul acordării primei măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare	x	x															
0130	>2 și ≤3 ani după clasificarea expunerii drept neperformantă	x	x										0130	>2 și ≤3 ani după clasificarea expunerii drept neperformantă	x	x															
	Factor	x	x	0	0	0.35	0.55	0.8	1	1	1	x		Factor	x	x	0	0	0.35	0.55	0.8	1	1	1	x						
0140	>3 și ≤4 ani după clasificarea expunerii drept neperformantă	x	x	x									0140	>3 și ≤4 ani după clasificarea expunerii drept neperformantă	x	x	x														
	Factor	x	x	x	0.25	0.25	0.55	0.8	1	1	1	x		Factor	x	x	x	0.25	0.25	0.55	0.8	1	1	1	x						
0150	>4 și ≤5 ani după clasificarea expunerii drept neperformantă	x	x	x	x								0150	>4 și ≤5 ani după clasificarea expunerii drept neperformantă	x	x	x	x													
	Factor	x	x	x	x	0.35	0.35	0.8	1	1	1	x		Factor	x	x	x	x	0.35	0.35	0.8	1	1	1	x						
0160	>5 și ≤6 ani după clasificarea expunerii drept neperformantă	x	x	x	x	x							0160	>5 și ≤6 ani după clasificarea expunerii drept neperformantă	x	x	x	x	x												
	Factor	x	x	x	x	x	0.55	0.55	1	1	1	x		Factor	x	x	x	x	x	0.55	0.55	1	1	1	x						
C 15.00 - EXPUNERI ȘI PIERDERI DIN ÎMPRUMUTURI GARANTATE CU BUNURI IMOBILE (CR IP LOSSES)													C 15.00 - EXPUNERI ȘI PIERDERI DIN CREDITE GARANTATE CU BUNURI IMOBILE (CR IP LOSSES)													compatibil					
Țara													Țara																		
		Pierderi					Expuneri								Pierderi					Expuneri											

Actul Uniunii Europene					Proiectul de act normativ național					Gradul de compatibilitate	Observații
6					7					8	9
		Suma pierderilor provenind din împrumuturi până la procentajele de referință	Suma pierderilor totale	Suma expunerilor			Suma pierderilor provenind din împrumuturi până la procentajele de referință	Suma pierderilor totale	Suma expunerilor		
Rând	coloană	0010	0030	0050	Rând	coloană	0010	0030	0050		
0010	garantate cu: bunuri imobile locative				0010	garantate cu: bunuri imobile locative					
0020	garantate cu: bunuri imobile comerciale				0020	garantate cu: bunuri imobile comerciale					
					INSTRUCȚIUNI PENTRU RAPORTAREA PIERDERILOR CARE DECURG DIN CREDITE GARANTATE CU BUNURI IMOBILE și Modul de completare a raportului C 15.00 - EXPUNERI ȘI PIERDERI DIN CREDITE GARANTATE CU BUNURI IMOBILE (CR IP LOSSES) Instrucțiuni privind anumite poziții					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.