

Tabelul de concordanță

al proiectului HCE al BNM pentru aprobarea modificărilor la Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere cu
REGULAMENTUL NR. 680/2014 AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI din 16 aprilie 2014
 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013

1. Titlul actului comunitar, subiectul reglementat și scopul acestuia
Regulamentul nr. 680/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013, publicat în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene (Official Journal) L 191 28.06.2014, astfel cum a fost modificat ultima dată prin regulamentul de punere în aplicare (UE) 2017/2114 al Comisiei din 09.11.2017, publicat în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene (Official Journal) L 321, 06.12.2017.
2. Titlul actului normativ național, subiectul reglementat și scopul acestuia
<u>Instrucțiune cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere</u>
3. Gradul de compatibilitate - parțial compatibil

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
Regulamentul nr. 680/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013				Banca Națională a Moldovei	
CAPITOLUL 1 OBIECT ȘI DOMENIU DE APLICARE	CAPITOLUL 1 OBIECT ȘI DOMENIU DE APLICARE				
	<i>Secțiunea 1 Dispoziții generale</i>				
Articolul 1 Obiect și domeniu de aplicare Prezentul regulament stabilește cerințe uniforme în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere către autoritățile competente în următoarele domenii: (a) cerințele de fonduri proprii și informațiile financiare, în conformitate cu articolul 99 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (b) pierderile care decurg din împrumuturi garantate cu bunuri imobile, în conformitate cu articolul 101 alineatul (4) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	1. Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 117 din 24 mai 2018 se modifică și se completează după cum urmează: 2) Capitolul I: a) punctul 2 se completează cu subpunctul 5) cu următorul cuprins: „5) indicatorul efectului de levier, în conformitate cu prevederile capitolului VI al Regulamentului privind	Parțial compatibil	Prevederile art.1 au fost transpuse parțial în p.2 și 3 din Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere (HCE al BNM nr. 117 din 24 mai 2018) – în continuare Instrucțiunea COREP. Prin proiectul HCE de modificare și completare a		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
(c) expunerile mari și alte cele mai mari expuneri, în conformitate cu articolul 394 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (d) indicatorul efectului de levier, în conformitate cu articolul 430 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (e) cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate și cerințe de finanțare stabilă netă, în conformitate cu articolul 415 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (f) grevarea cu sarcini a activelor, în conformitate cu articolul 100 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; (g) indicatori suplimentari de monitorizare a lichidității în conformitate cu articolul 415 alineatul (3) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.	efectul de levier pentru bănci (aprobat prin HCE nr.XX din XX.XX.2020)”;		Instrucțiunii COREP p.2 se completează cu subp.5), care transpune prevederea de la art.1, lit.(d) din Instrucțiunea COREP. Prevederile aferente cerințelor de finanțare stabilă netă vor fi transpuse ulterior, după elaborarea actelor normative de domeniile respective.		
CAPITOLUL 2 DATELE DE REFERINȚĂ ȘI DE TRANSMITERE PENTRU RAPORTARE ȘI PRAGURILE DE RAPORTARE					
Articolul 2 Datele de referință de raportare (1) Instituțiile transmit autorităților competente informații, astfel cum se prezintă acestea la următoarele date de referință de raportare: (a) raportare lunară: în ultima zi a fiecărei luni; (b) raportare trimestrială: 31 martie, 30 iunie, 30 septembrie și 31 decembrie; (c) raportare bianuală: 30 iunie și 31 decembrie; (d) raportare anuală: 31 decembrie.		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în p.3 din Instrucțiunea COREP.		
(2) Informațiile transmise în conformitate cu formularele prezentate în anexa III și în anexa IV în conformitate cu instrucțiunile prevăzute în anexa V care fac referire la o anumită perioadă sunt raportate cumulativ din prima zi a exercițiului contabil până la data de referință.		Incompatibil	Formularele prezentate în anexa III și IV din Regulamentul UE nr.680/2014 nu fac obiectul Instrucțiunii COREP deoarece se referă la raportarea informațiilor financiare.		
(3) În cazul în care legislația națională permite instituțiilor să raporteze informații financiare ale acestora la încheierea exercițiilor lor contabile care sunt diferite de anul		Neaplicabil	Legea contabilitatii și raportării financiare nr.287/2017 prevede expres ca		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
calendaristic, datele de referință de raportare pot fi adaptate în consecință, astfel încât raportarea informațiilor financiare să aibă loc o dată la trei, șase sau douăsprezece luni de la încheierea exercițiului contabil respectiv.			perioada de gestiune pentru toate entitățile care întocmesc și prezintă situații financiare este anul calendaristic, care cuprinde perioada de la 1 ianuarie pînă la 31 decembrie.		
Articolul 3 Date de transmitere a raportării (1) Instituțiile transmit informații 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 bianuală: 11 august și 11 februarie; (d) raportare anuală: 11 februarie.		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în p.3 și 4 din Instrucțiunea COREP.		
(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, informațiile sunt transmise în ziua lucrătoare următoare.					
(3) În cazul în care instituțiile raportează informații financiare utilizând datele de referință de raportare ajustate pe baza încheierii exercițiilor lor contabile, astfel cum se prevede la articolul 2 alineatul (3), datele de transmitere pot, de asemenea, să fie ajustate în consecință, astfel încât să se mențină aceeași perioadă de transmitere de la data de referință de raportare ajustată.		Neaplicabil	Legea contabilitatii și raportării financiare nr.287/2017 prevede expres ca perioada de gestiune pentru toate entitățile care întocmesc și prezintă situații financiare este anul calendaristic, care cuprinde perioada de la 1 ianuarie pînă la 31 decembrie.		
(4) Instituțiile pot prezenta cifre neauditate. În cazul în care cifrele auditate sunt diferite față de cifrele neauditate transmise, se prezintă fără întârziere 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.		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în p.10 din Instrucțiunea COREP.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
(5) Se transmit, de asemenea, fără întârziere, autorităților competente orice alte corecții ale rapoartelor prezentate.		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în p.7 din Instrucțiunea COREP.		
Articolul 4 Praguri de raportare — criterii de intrare și de ieșire (1) Instituțiile încep să raporteze informațiile care fac obiectul aplicării unor praguri începând de la data de referință de raportare care urmează depășirii acestor praguri la două date de referință consecutive. (2) Pentru primele două date de referință de raportare în care instituțiile trebuie să respecte cerințele prevăzute în prezentul regulament, instituțiile raportează informațiile care fac obiectul aplicării unor praguri în cazul în care depășesc pragurile relevante la aceeași dată de referință de raportare. (3) Instituțiile au dreptul să nu mai raporteze informațiile care fac obiectul aplicării unor praguri începând de la următoarea dată de referință de raportare în cazul în care s-au situat sub pragurile relevante la trei date de referință consecutive.		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în p.11, 12 și 13 din Instrucțiunea COREP.		
CAPITOLUL 3 FORMATUL ȘI FRECVENȚA RAPORTĂRII CU PRIVIRE LA FONDURILE PROPRII, CERINȚELE DE FONDURI PROPRII ȘI INFORMAȚIILE FINANCIARE					
<i>SECȚIUNEA 1 Formatul și frecvența raportării cu privire la fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii</i>					
Articolul 5 Formatul și frecvența raportării pe bază individuală cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii pentru instituții, cu excepția firmelor de investiții care fac obiectul articolelor 95 și 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus parțial la p.14 din Instrucțiunea COREP. Prevederile aferente raportării informațiilor ce țin de abordarea pe baza ratingurilor interne (IRB), securitizările, riscul de ajustare a evaluării riscului de credit vor fi transpuse ulterior, după elaborarea actelor normative de domeniile respective.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
Articolul 6 Formatul și frecvența raportării pe bază consolidată cu privire la fondurile proprii și la cerințele de fonduri proprii, cu excepția grupurilor care sunt formate doar din firme de investiții care fac obiectul articolelor 95 și 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 Pentru a raporta, pe bază consolidată, informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii în conformitate cu articolul 99 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile dintr-un stat membru prezintă: (a) informațiile specificate la articolul 5 cu frecvența specificată la articolul respectiv, dar pe bază consolidată; (b) informațiile specificate în formularul 6 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile prevăzute la punctul 2 din partea II din anexa II, în ceea ce privește entitățile incluse în domeniul de aplicare al consolidării, cu o frecvență bianuală.		Incompatibil	Se va transpune la o etapă ulterioară odată cu elaborarea Regulamentului cu privire la supravegherea pe bază consolidată.		
Articolul 7 Formatul și frecvența raportării, 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) Pentru a raporta, pe bază individuală, informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii în conformitate cu articolul 99 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, firmele de investiții care fac obiectul articolului 95 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 prezintă informațiile specificate în formularele 1-5 din anexa I, în conformitate cu instrucțiunile de la punctul 1 din partea II din anexa II, cu o frecvență trimestrială. (2) Pentru a raporta, pe bază individuală, informațiile privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii în conformitate cu articolul 99 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, firmele de investiții care fac obiectul articolului 96 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 prezintă informațiile specificate la articolul 5 alineatele (a) și (b) punctul (1) cu frecvența specificată la articolul respectiv.		Incompatibil	Prevederile articolului dat se aplică firmelor de investiții care nu cad sub incidența Legii 202 din 6 octombrie 2017 cu privire la activitatea băncilor.		
SECȚIUNEA 2 Formatul și frecvența raportării pe bază consolidată cu privire la informațiile financiare					

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
Articolul 9 Formatul și frecvența raportării pe bază consolidată cu privire la informațiile financiare pentru instituțiile care fac obiectul articolului 4 din Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 și pentru alte instituții de credit care aplică Regulamentul (CE) nr. 1606/2002 (1) Pentru a raporta pe bază consolidată informații financiare, în conformitate cu articolul 99 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile stabilite într-un stat membru transmit informațiile specificate în anexa III pe bază consolidată, în conformitate cu instrucțiunile din anexa V, și informațiile specificate în anexa VIII pe bază consolidată, în conformitate cu instrucțiunile din anexa IX. (2) Informațiile menționate la alineatul (1) sunt prezentate în conformitate cu următoarele specificații: (a) informațiile specificate în partea 1 a anexei III, cu o frecvență trimestrială; (b) informațiile specificate în partea 3 a anexei III, cu o frecvență bianuală; (c) informațiile specificate în partea 4 a anexei III, cu o frecvență anuală; (d) informațiile specificate în formularul 20 din partea 2 a anexei III, cu o frecvență trimestrială și în modul prevăzut la articolul 5 alineatul (a) punctul (4). Se aplică criteriile de intrare și de ieșire menționate la articolul 4; (e) informațiile specificate în formularul 21 din partea 2 a anexei III, în cazul în care imobilizările corporale care fac obiectul unor contracte de leasing operațional sunt mai mari sau egale cu 10 % din totalul imobilizărilor corporale, astfel cum este raportat în formularul 1.1 din partea 1 a anexei III, cu o frecvență trimestrială. Se aplică criteriile de intrare și de ieșire menționate la articolul 4; (f) informațiile specificate în formularul 22 din partea 2 a anexei III, în cazul în care veniturile nete din taxe și comisioane sunt mai mari sau egale cu 10 % din suma dintre veniturile nete din taxe și comisioane și veniturile nete din dobânzi, astfel cum este raportat în formularul 2 din partea 1 a anexei III, cu o frecvență trimestrială. Se		Nu face obiectul prezentului proiect	Prevederea art.9 din Regulamentul UE nr.680/2014 nu face obiectul Instrucțiunii COREP deoarece se referă la raportarea informațiilor financiare care fac obiectul Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor FINREP la nivel consolidat nr. 83/2019.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
aplică criteriile de intrare și de ieșire menționate la articolul 4; (g) informațiile specificate în anexa VIII pentru expunerile care au o valoare de expunere mai mare sau egală cu 300 de milioane EUR, dar mai mică de 10 % din capitalul eligibil al instituției, cu o frecvență trimestrială.					
Articolul 10 Formatul și frecvența raportării pe bază consolidată cu privire la informațiile financiare pentru instituțiile de credit care aplică Regulamentul (CE) nr. 1606/2002, în temeiul articolului 99 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 În cazul în care o autoritate competentă a extins cerințele privind raportarea pe bază consolidată cu privire la informațiile financiare la o serie de instituții dintr-un stat membru, în conformitate cu articolul 99 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile financiare în conformitate cu articolul 9.		Nu face obiectul prezentului proiect	Prevederea art.10 din Regulamentul UE nr.680/2014 nu face obiectul Instrucțiunii COREP deoarece se referă la raportarea informațiilor financiare care fac obiectul Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor FINREP la nivel consolidat nr. 83/2019.		
Articolul 11 Formatul și frecvența raportării pe bază consolidată cu privire la informațiile financiare pentru instituțiile care aplică cadrele contabile naționale elaborate în temeiul Directivei 86/635/CEE (1) În cazul în care o autoritate competentă a extins cerințele privind raportarea pe bază consolidată cu privire la informațiile financiare la o serie de instituții stabilite într-un stat membru, în conformitate cu articolul 99 alineatul (6) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile specificate în anexa IV pe bază consolidată, în conformitate cu instrucțiunile din anexa V, și informațiile specificate în anexa VIII pe bază consolidată, în conformitate cu instrucțiunile din anexa IX. (2) Informațiile menționate la alineatul (1) sunt prezentate în conformitate cu următoarele specificații: (a) informațiile specificate în partea 1 a anexei IV, cu o frecvență trimestrială; (b) informațiile specificate în partea 3 a anexei IV, cu o frecvență bianuală; (c) informațiile specificate în partea 4 a anexei IV, cu o frecvență anuală;		Nu face obiectul prezentului proiect	Prevederea art.11 din Regulamentul UE nr.680/2014 nu face obiectul Instrucțiunii COREP deoarece se referă la raportarea informațiilor financiare care fac obiectul Instrucțiunii privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor FINREP la nivel consolidat nr. 83/2019.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
(d) informațiile specificate în formularul 20 din partea 2 a anexei IV, cu o frecvență trimestrială și în modul prevăzut la articolul 5 litera (a) punctul 4. Se aplică criteriile de intrare și de ieșire menționate la articolul 4; (e) informațiile specificate în formularul 21 din partea 2 a anexei IV, în cazul în care imobilizările corporale care fac obiectul unor contracte de leasing operațional sunt mai mari sau egale cu 10 % din totalul imobilizărilor corporale, astfel cum este raportat în formularul 1.1 din partea 1 a anexei IV, cu o frecvență trimestrială. Se aplică criteriile de intrare și de ieșire menționate la articolul 4; (f) informațiile specificate în formularul 22 din partea 2 a anexei IV, în cazul în care veniturile nete din taxe și comisioane sunt mai mari sau egale cu 10 % din suma dintre veniturile nete din taxe și comisioane și veniturile nete din dobânzi, astfel cum este raportat în formularul 2 din partea 1 a anexei IV, cu o frecvență trimestrială. Se aplică criteriile de intrare și de ieșire menționate la articolul 4; (g) informațiile specificate în anexa VIII pentru expunerile care au o valoare de expunere mai mare sau egală cu 300 de milioane EUR, dar mai mică de 10 % din capitalul eligibil al instituției, cu o frecvență trimestrială.					
CAPITOLUL 4 FORMATUL ȘI FRECVENȚA OBLIGAȚIILOR DE RAPORTARE SPECIFICE CU PRIVIRE LA PIERDERILE PROVENITE DIN ÎMPRUMUTURI GARANTATE CU BUNURI IMOBILE ÎN CONFORMITATE CU ARTICOLUL 101 DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013					
<i>Articolul 12</i> (1) Instituțiile transmit pe bază consolidată informațiile specificate în anexa VI, în conformitate cu instrucțiunile din anexa VII, cu o frecvență bianuală. (2) Instituțiile transmit pe bază individuală informațiile specificate în anexa VI, în conformitate cu instrucțiunile din anexa VII, cu o frecvență bianuală. (3) Sucursalele din alte state membre transmit, de asemenea, autorității competente din statul membru gazdă informațiile		Incompatibil	Art.101 din Regulamentul 575 nu a fost transpus. A se vedea tabelul de concordanță aferent Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
specificate în anexa VI, în conformitate cu instrucțiunile din anexa VII referitoare la sucursala respectivă, cu o frecvență bianuală.					
CAPITOLUL 5 FORMATUL ȘI FRECVENȚA RAPORTĂRII PE BAZĂ INDIVIDUALĂ ȘI PE BAZĂ CONSOLIDATĂ CU PRIVIRE LA EXPUNERILE MARI	Secțiunea 4 Formatul și frecvența raportării cu privire la expunerile mari				
<i>Articolul 13</i> (1) Pentru a raporta, pe bază individuală și pe bază consolidată, informații cu privire la expunerile mari față de clienți și de grupuri de clienți aflați în legătură, în conformitate cu articolul 394 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile specificate în anexa VIII în conformitate cu instrucțiunile din anexa IX, cu o frecvență trimestrială.		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus la p.15 și 16 din Instrucțiunea COREP.		
(2) Pentru a raporta, pe bază consolidată, informații cu privire la cele mai mari douăzeci de expuneri față de clienți sau de grupuri de clienți aflați în legătură, în conformitate cu articolul 394 alineatul (1) ultima teză din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile care fac obiectul dispozițiilor părții trei titlul II capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 transmit informațiile specificate în anexa VIII în conformitate cu instrucțiunile din anexa IX, cu o frecvență trimestrială.		Nu se transpune în prezentul proiect	Se va transpune la o etapă ulterioară odată cu elaborarea Regulamentului cu privire la supravegherea pe bază consolidată		
(3) Pentru a raporta, pe bază consolidată, informații cu privire la cele mai mari zece expuneri față de instituții și cu privire la cele mai mari zece expuneri față de entități financiare nereglementate, în conformitate cu articolul 394 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile specificate în anexa VIII în conformitate cu instrucțiunile din anexa IX, cu o frecvență trimestrială.		Nu se transpune în prezentul proiect	Se va transpune la o etapă ulterioară odată cu elaborarea Regulamentului cu privire la supravegherea pe bază consolidată.		
CAPITOLUL 6 FORMATUL ȘI FRECVENȚA RAPORTĂRII PE BAZĂ INDIVIDUALĂ ȘI PE BAZĂ CONSOLIDATĂ CU PRIVIRE LA INDICATORUL EFECTULUI DE LEVIER		Nu se transpune în prezentul proiect	Se va transpune la o etapă ulterioară odată cu elaborarea Regulamentului cu privire la indicatorii efectului de levier.		
<i>Articolul 14</i>	„Secțiunea 6	compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
(1) Pentru a raporta, pe bază individuală și pe bază consolidată, informații cu privire la indicatorul efectului de levier, în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile transmit informațiile indicate în anexa X în conformitate cu instrucțiunile din anexa XI, cu o frecvență trimestrială.	formatul și frecvența raportării cu privire la indicatorul efectului de levier 20. Pentru a raporta informații cu privire la indicatorul efectului de levier în conformitate cu prevederile capitolului VI al Regulamentului privind efectul de levier pentru bănci (aprobat prin HCE nr.XX din XX.XX.2020) băncile transmit următoarele rapoarte prevăzute în anexa nr.10²: 1) C 47.00 – CALCULUL INDICATORULUI EFECTULUI DE LEVIER (LRCalc) 2) C 40.00 – TRATAMENTUL ALTERNATIV AL INDICATORULUI DE MĂSURARE A EXPUNERII (LR1) 3) C 41.00 – ELEMENTE BILANȚIERE ȘI EXTRABILANȚIERE –DEFALCAREA SUPLIMENTARĂ A EXPUNERILOR (LR2) 4) C 42.00 – DEFINIȚIA ALTERNATIVĂ A CAPITALULUI (LR3) 5) C 43.00 – DEFALCAREA ALTERNATIVĂ A COMPONENTELOR INDICATORULUI DE MĂSURARE A EXPUNERII UTILIZAT PENTRU CALCULAREA INDICATORULUI EFECTULUI DE LEVIER (LR4) 6) C 44.00 – INFORMAȚII GENERALE (LR5) 21. Raportarea informației cu privire la indicatorul efectului de levier se efectuează prin prezentarea rapoartelor privind efectul de levier, astfel cum se specifică în formularele C 40.00–C 47.00, în conformitate cu instrucțiunile aferente completării acestora, cu o frecvență trimestrială. Informațiile cu privire la indicatorul efectului de levier se prezintă în termen de 10 zile lucrătoare din data de referință.”				
(2) Raportarea datelor se bazează pe metodologia utilizată pentru calcularea indicatorului efectului de levier ca indicator al efectului de levier la sfârșitul trimestrului.	22. Raportarea datelor se bazează pe metodologia utilizată pentru calcularea indicatorului efectului de levier ca indicator al efectului de levier la sfârșitul trimestrului.	compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
(3) Instituțiile au obligația de a raporta informațiile menționate în partea II punctul 14 din anexa XI în următoarea perioadă de raportare atunci când este îndeplinită oricare dintre următoarele condiții: (a) cota instrumentelor financiare derivate, menționată în partea II punctul 7 din anexa XI, depășește 1,5 %; (b) cota instrumentelor financiare derivate, menționată în partea II punctul 7 din anexa XI, depășește 2,0 %. Se aplică criteriile de intrare prevăzute la articolul 4, cu excepția cazului menționat la litera (b) de la primul paragraf al prezentului alineat, caz în care instituțiile încep raportarea informațiilor de la următoarea dată de referință de raportare dacă au depășit pragul aplicabil relevant cu ocazia unei singure date de referință de raportare.	23. Băncile au obligația de a raporta informațiile menționate în partea II punctul 13 din anexa nr. 10² în următoarea perioadă de raportare atunci când este îndeplinită oricare dintre următoarele condiții: a) cota instrumentelor financiare derivate, menționată în partea II punctul 6 din anexa nr. 10², depășește 1,5 %; b) cota instrumentelor financiare derivate, menționată în partea II punctul 6 din anexa nr. 10², depășește 2,0 %. Se aplică criteriile de intrare prevăzute la capitolul I secțiunea 2 din Instrucțiune, cu excepția cazului menționat la litera b) din prezentul punct, caz în care băncile încep raportarea informațiilor de la următoarea dată de referință, dacă au depășit pragul aplicabil relevant o singură dată de referință.	compatibil			
(4) Instituțiile în cazul cărora valoarea noțională totală a instrumentelor financiare derivate, astfel cum este definită în partea II punctul 9 din anexa XI, depășește 10 miliarde EUR raportează informațiile menționate în partea II punctul 14 din anexa XI indiferent dacă cota lor de instrumente financiare derivate îndeplinește sau nu condițiile menționate la alineatul (3). Criteriile de intrare prevăzute la articolul 4 nu se aplică. Instituțiile încep să raporteze informațiile de la următoarea dată de referință de raportare dacă au depășit pragul aplicabil relevant cu ocazia unei singure date de referință de raportare.	24. Băncile în cazul cărora valoarea noțională totală a instrumentelor financiare derivate, astfel cum este definită în partea II punctul 9 din anexa nr.10², depășește echivalentul în lei moldovenești a 1 milion EUR, raportează informațiile menționate în partea II punctul 13 din anexa nr. 10², indiferent dacă cota lor de instrumente financiare derivate îndeplinește sau nu condițiile menționate la pct.23 din Instrucțiune. Criteriile de intrare prevăzute la capitolul I secțiunea 2 din Instrucțiune nu se aplică. Băncile încep să raporteze informațiile de la următoarea dată de referință dacă au depășit pragul aplicabil relevant o singură dată de referință.	Parțial compatibil	Pragul a fost ajustat la condițiile pieței din Republica Moldova.		
(5) Instituțiile au obligația de a raporta informațiile menționate în partea II punctul 15 din anexa XI în următoarea perioadă de raportare atunci când este îndeplinită oricare dintre următoarele condiții: (a) volumul instrumentelor financiare derivate de credit, menționat în partea II punctul 10 din anexa XI, depășește 300 de milioane EUR. (b) volumul instrumentelor financiare derivate de credit, menționat în partea II punctul 10 din anexa XI, depășește 500 de milioane EUR.	25. Băncile au obligația de a raporta informațiile menționate în partea II punctul 14 din anexa nr. 10² în următoarea perioadă de raportare, când este îndeplinită oricare dintre condițiile menționate: a) volumul instrumentelor financiare derivate de credit, menționat în partea II punctul 9 din anexa nr. 10², depășește echivalentul în lei moldovenești a 30 de mii EUR; b) volumul instrumentelor financiare derivate de credit, menționat în partea II punctul 9 din anexa nr. 10², depășește echivalentul în lei moldovenești a 50 de mii EUR. Se aplică criteriile de intrare prevăzute la capitolul I secțiunea 2 din Instrucțiune, cu excepția cazului menționat	Parțial compatibil	Pragurile au fost ajustate la condițiile pieței din Republica Moldova.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
Se aplică criteriile de intrare prevăzute la articolul 4, cu excepția cazului menționat la litera (b), caz în care instituțiile încep raportarea informațiilor de la următoarea dată de referință de raportare dacă au depășit pragul aplicabil relevant cu ocazia unei singure date de referință de raportare.	la litera b), caz în care băncile încep raportarea informațiilor de la următoarea dată de referință, dacă au depășit pragul aplicabil relevant o singură dată de referință.				
CAPITOLUL 7 FORMATUL ȘI FRECVENȚA RAPORTĂRII PE BAZĂ INDIVIDUALĂ ȘI PE BAZĂ CONSOLIDATĂ CU PRIVIRE LA LICHIDITĂȚI ȘI LA FINANȚAREA STABILĂ	Secțiunea 5 Formatul și frecvența raportării cu privire la cerința de acoperire a necesarului de lichiditate				
<i>Articolul 15</i> Formatul și frecvența raportării cu privire la cerința de acoperire a necesarului de lichiditate (1) Pentru a raporta, pe bază individuală și pe bază consolidată, informații cu privire la cerința de acoperire a necesarului de lichiditate, în conformitate cu articolul 415 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile aplică următoarele: (a) instituțiile de credit transmit informațiile specificate în anexa XXIV în conformitate cu instrucțiunile din anexa XXV cu o frecvență lunară; (b) toate celelalte instituții, cu excepția celor menționate la litera (a), transmit informațiile specificate în anexa XII în conformitate cu instrucțiunile din anexa XIII cu o frecvență lunară.		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus la p.17 și 18 din Instrucțiunea COREP.		
(2) Informațiile prevăzute în anexele XII și XXIV iau în considerare informațiile transmise la data de referință și informațiile privind fluxurile de numerar ale instituției pentru următoarele 30 de zile calendaristice.		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus la p.19 din Instrucțiunea COREP.		
CAPITOLUL 7a FORMATUL ȘI FRECVENȚA RAPORTĂRII, PE BAZĂ INDIVIDUALĂ ȘI PE BAZĂ CONSOLIDATĂ, CU PRIVIRE LA GREVAREA CU SARCINI A ACTIVELOR		Nu se transpune la etapa actuală	Va fi examinată necesitatea transpunerii ulterioare pentru scopuri de supraveghere.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
CAPITOLUL 7b FORMATUL ȘI FRECVENȚA RAPORTĂRII PE BAZĂ INDIVIDUALĂ ȘI CONSOLIDATĂ A INDICATORILOR SUPLIMENTARI DE MONITORIZARE A LICHIDITĂȚII		Nu se transpune la etapa actuală	Va fi examinată necesitatea transpunerii ulterioare pentru scopuri de supraveghere.		
CAPITOLUL 8 SOLUȚII INFORMATICE PENTRU TRANSMITEREA DATELOR DE CĂTRE INSTITUȚII CĂTRE AUTORITĂȚILE COMPETENTE					
<i>Articolul 17</i> (1) Instituțiile transmit informațiile menționate în prezentul regulament în formatele și prezentările pentru schimbul de date specificate de autoritățile competente, respectând definițiile punctelor de date incluse în modelul punctelor de date unic din anexa XIV și normele de validare prevăzute în anexa XV, precum și următoarele specificații: (a) informațiile care nu sunt solicitate sau care nu se aplică nu se includ în datele transmise; (b) valorile numerice se transmit ca fapte în conformitate cu următoarele: (i) punctele de date cu tipul de date „Monetar” se raportează cu o precizie minimă de mii de unități; (ii) punctele de date cu tipul de date „Procent” se exprimă per unitate cu o precizie minimă de patru zecimale; (iii) punctele de date cu tipul de date „Număr întreg” sunt raportate fără a se utiliza zecimale și cu o precizie fixată la unități.		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus la p.5, 6 și 8 din Instrucțiunea COREP.		
(2) Datele transmise de către instituții sunt însoțite de următoarele informații: (a) data de referință de raportare și perioada de referință; (b) moneda de raportare; (c) standardul de contabilitate; (d) identificatorul instituției care raportează; (e) nivelul de aplicare, și anume individual sau consolidat.	Formularul _____ Codul băncii _____ Perioada de raportare _____	Parțial compatibil	Prevederea de la li.c) nu ține de subiectul actului transpus. Începând cu 2012 bancile aplica IFRS și nu standarde naționale.		
CAPITOLUL 9 DISPOZIȚII TRANZITORII ȘI FINALE					

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
Articolul 18 Perioada de tranziție Data de transmitere pentru datele a căror frecvență de raportare este trimestrială și care se referă la data de referință 31 martie 2014 pentru informațiile care trebuie raportate este cel târziu 30 iunie 2014. Pentru perioada cuprinsă între 31 martie 2014 și 30 aprilie 2014, ca derogare de la articolul 3 alineatul (1) litera (a), data de transmitere aferentă raportării lunare este 30 iunie 2014. Pentru perioada cuprinsă între 31 mai 2014 și 31 decembrie 2014, ca derogare de la articolul 3 alineatul (1) litera (a), data de transmitere aferentă raportării lunare este fixată la a treizecea zi calendaristică de la data de referință de raportare. În ceea ce privește informațiile care trebuie raportate în temeiul articolului 16a, prima dată de referință pentru raportare este 31 decembrie 2014. Fără a aduce atingere articolului 2, prima dată de transmitere pentru formularele 18 și 19 din anexa III este 31 decembrie 2014. Rândurile și coloanele din formularele 6, 9.1, 20.4, 20.5 și 20.7 din anexa III, care se referă la expunerile restructurate în urma dificultăților financiare și la expunerile neperformante, se completează pentru data de transmitere 31 decembrie 2014 Prin derogare de la articolul 3 alineatul (1) litera (a), pentru lunile aprilie 2016-octombrie 2016, data de transmitere a raportării în ceea ce privește raportarea lunară a indicatorilor suplimentari de monitorizare a lichidității este a treizecea zi calendaristică de la data de raportare de referință. Pentru perioada cuprinsă între 10 septembrie 2016 și 10 martie 2017, prin derogare de la articolul 3 alineatul (1) litera (a), data-limită de transmitere a rapoartelor lunare privind LCR pentru instituțiile de credit este cea de a treizecea zi calendaristică după data de referință a raportării.		Prevedere UE neaplicabilă	Prevederi tranzitorii stabilite pentru statele membre ale UE, care nu necesită transpunere deoarece sunt aplicabile direct statelor membre UE.		
Articolul 19 Intrarea în vigoare		Prevedere UE neaplicabilă	Prevederi tranzitorii stabilite pentru statele membre ale UE, care nu necesită transpunere		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
Prezentul regulament intră în vigoare în ziua următoare datei publicării sale în <i>Jurnalul Oficial al Uniunii Europene</i>. Prezentul regulament se aplică de la 1 ianuarie 2014. Articolele 9, 10 și 11 se aplică de la 1 iulie 2014. Articolul 15 se aplică de la 1 martie 2014. Articolul 16a se aplică de la 1 decembrie 2014. Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.			deoarece sunt aplicabile direct statelor membre UE.		
<i>ANEXA I</i> RAPORTAREA PRIVIND FONDURILE PROPRII ȘI CERINȚELE DE FONDURI PROPRII	Anexa 1	Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP.		
C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1)	Formatul raportului C 01.00 - FONDURI PROPRII (CA1)	Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP.		
C 02.00 – CERINȚE DE FONDURI PROPRII (CA2)	Formatul raportului C 02.00 - CERINȚE DE FONDURI PROPRII (CA2)	Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP.		
C 03.00 – RATE ALE FONDURILOR PROPRII ȘI NIVELURI DE CAPITAL (CA3)	Formatul raportului C 03.00 - RATE ALE FONDURILOR PROPRII ȘI NIVELURI DE CAPITAL (CA3)	Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP.		
C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)	Formatul raportului C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)	Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP.		
C 05.01 – DISPOZIȚII TRANZITORII (CA5.1)		Incompatibil	Dispozițiile tranzitorii din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 nu au fost transpuse în actele normative ale BNM deoarece sunt aplicabile direct statelor membre UE. A se vedea tabelul de concordanță aferent proiectului Regulamentului cu privire la fondurile proprii și cerințele de capital.		
C 05.02 – INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBTINUTE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOARE DE STAT (CA5.2)					
C 06.02 – SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE (GS)		Incompatibil	Oportunitatea transunerii se va examina odată cu elaborarea Regulamentului cu		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
			privire la supravegherea pe bază consolidată.		
C 07.00 – RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR SA)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 2 din Instrucțiunea COREP.		
C 08.01 – RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR IRB 1)		Incompatibil	Se va transpune după aprobarea cadrului normativ cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.		
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)		Incompatibil	Se va transpune după aprobarea cadrului normativ cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.		
C 09.01 – REPARTIZAREA GEOGRAFICĂ A EXPUNERILOR ÎN FUNCȚIE DE REȘEDINȚA DEBITORULUI: EXPUNERI DIN SA (CR GB 1)		Incompatibil	Oportunitatea transpunerii se va examina odată cu elaborarea Regulamentului cu privire la supravegherea pe bază consolidată.		
C 09.02 – REPARTIZAREA GEOGRAFICĂ A EXPUNERILOR ÎN FUNCȚIE DE REȘEDINȚA DEBITORULUI: EXPUNERI DIN IRB (CR GB 2)		Incompatibil	Se va transpune după aprobarea cadrului normativ cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.		
C 10.01 – RISCUL DE CREDIT: TITLURI DE CAPITAL – ABORDĂRILE IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR EQU IRB 1)		Incompatibil	Se va transpune după aprobarea cadrului normativ cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.		
C 10.02 – RISCUL DE CREDIT: TITLURI DE CAPITAL – ABORDĂRILE IRB PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL. DEFALCAREA EXPUNERILOR TOTALE ÎN CADRUL METODEI		Incompatibil	Se va transpune după aprobarea cadrului normativ cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării IRB.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
PD/LGD PE CLASE DE RATING ALE DEBITORILOR (CR EQU IRB 2)					
C 11.00 – RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE (CR SETT)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 3 din Instrucțiunea COREP.		
C 12.00 – RISCUL DE CREDIT: SECURITIZĂRI – ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII (CR SEC SA)		Incompatibil	Se va transpune după aprobarea cadrului normativ aferent securitizării.		
C 13.00 – RISCUL DE CREDIT: SECURITIZĂRI – ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII (CR SEC IRB)		Incompatibil	Se va transpune după aprobarea cadrului normativ cu privire la securitizări potrivit abordării IRB.		
C 14.00 – INFORMAȚII DETALIAȚE PRIVIND SECURITIZĂRILE (SEC Details)		Incompatibil	Se va transpune după aprobarea cadrului normativ aferent securitizării.		
C 16.00 – RISCUL OPERAȚIONAL (OPR)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 4 din Instrucțiunea COREP.		
C 17.00 – RISCUL OPERAȚIONAL: PIERDERI ȘI RECUPERĂRI PE LINII DE ACTIVITATE ȘI PE TIPURI DE EVENIMENTE ÎN CURSUL ANULUI PRECEDENT		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 5 din Instrucțiunea COREP.		
C 18.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCURILE DE POZIȚIE AFERENTE INSTRUMENTELOR DE DATORIE TRANZACȚIONATE (MKR SA TDI)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 6 din Instrucțiunea COREP.		
C 19.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC AFERENT SECURITIZĂRILOR (MKR SA SEC)		Incompatibil	Se va transpune după aprobarea cadrului normativ aferent securitizării.		
C 20.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND RISCUL SPECIFIC ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE (MKR SA CTP)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 7 din Instrucțiunea COREP.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
C 21.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL DE POZIȚIE AFERENT TITLURILOR DE CAPITAL (MKR SA EQU)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 8 din Instrucțiunea COREP.		
C 22.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL VALUTAR (MKR SA FX)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 9 din Instrucțiunea COREP.		
C 23.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL DE MARFĂ (MKR SA COM)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 10 din Instrucțiunea COREP.		
C 24.00 – MODELE INTERNE DE RISC DE PIAȚĂ (MKR IM)		Incompatibil	Se va transpune ulterior după aprobarea Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit modelelor interne.		
C 25.00 – RISCUL DE AJUSTARE A VALORII CREDITULUI (CVA)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 101 din Instrucțiunea COREP (concomitent cu aprobarea Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci nr.103/2020), a se vedea tabelul de concordanță respectiv.		
ANEXA II RAPORTAREA PRIVIND FONDURILE PROPRII ȘI CERINȚELE DE FONDURI PROPRII					
PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP.		
1. STRUCTURĂ ȘI CONVENȚII					
1.1. STRUCTURĂ		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP.		
1.2. CONVENȚIA PRIVIND NUMEROTAREA		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
1.3. CONVENȚIA PRIVIND SEMNUL		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP.		
PARTEA A II-A: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP.		
1. PREZENTAREA GENERALĂ A ADECVĂRII CAPITALULUI (CA)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP.		
1.2. C 01.00 – FONDURI PROPRII (CA1)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP.		
1.3. C 02.00 – CERINȚE DE FONDURI PROPRII (CA2)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP.		
1.4. C 03.00 – RATE ALE FONDURILOR PROPRII ȘI NIVELURI DE CAPITAL (CA3)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP.		
1.5. C 04.00 – ELEMENTE MEMORANDUM (CA4)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 1 din Instrucțiunea COREP.		
1.6. DISPOZIȚII TRANZITORII ȘI INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOARE DE STAT (CA 5)		Incompatibil	În Regulamentul cu privire la fondurile proprii și cerințele de capital nu au fost transpuse dispozițiile tranzitorii, prin urmare nu este necesară transpunerea formularelor date. A se vedea tabelul de concordanță pe marginea regulamentului respectiv.		
1.6.2. C 05.01 – DISPOZIȚII TRANZITORII (CA5.1)					
1.6.3. C 05.02 – INSTRUMENTE CARE ÎȘI PĂSTREAZĂ DREPTURILE OBȚINUTE: INSTRUMENTE CARE NU CONSTITUIE AJUTOARE DE STAT (CA5.2)					
2. SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE (GS)		Incompatibil	Vor fi transpuse după aprobarea regulamentului cu privire la consolidarea prudentială.		
C 06.01 – SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE – Total (GS Total)					
C 06.02 – SOLVABILITATEA LA NIVEL DE GRUP: INFORMAȚII PRIVIND ENTITĂȚILE ASOCIATE (GS)					
3. FORMULARE PRIVIND RISCUL DE CREDIT		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 2 din Instrucțiunea COREP.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
3.1. OBSERVAȚII GENERALE		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 2 din Instrucțiunea COREP.		
3.2. C 07.00 – RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE CAPITAL (CR SA)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 2 din Instrucțiunea COREP.		
3.3. RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: ABORDAREA IRB PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII (CR IRB)		Incompatibil	Se va transpune odată cu elaborarea Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit potrivit abordării IRB.		
3.3.1. Domeniul de aplicare al formularului CR IRB - 3.3.2. Împărțirea formularului CR IRB					
3.3.3. C 08.01 – Riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: Abordarea IRB privind cerințele de capital (CR IRB 1)					
3.3.4. C 08.02 – Riscul de credit, riscul de credit al contrapărții și tranzacțiile incomplete: Abordarea IRB privind cerințele de capital (defalcarea pe clase de rating sau grupe de risc ale debitorilor (formularul CR IRB 2)					
3.4. RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII ȘI TRANZACȚIILE INCOMPLETE: INFORMAȚII CU REPARTIZARE GEOGRAFICĂ					
3.4.1. C 09.01 – Defalcarea geografică a expunerilor în funcție de reședința debitorului: Expuneri din SA (CR GB 1)		Incompatibil	Se va transpune la o etapă ulterioară, după aprobarea cadrului aferent supravegherii consolidate.		
3.4.2. C 09.02 – Defalcarea geografică a expunerilor în funcție de reședința debitorului: Expuneri din IRB (CR GB 2)		Incompatibil	Se va transpune odată cu elaborarea Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit potrivit abordării IRB.		
3.4.3. C 09.04 – Defalcarea expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic în fiecare țară și rata amortizorului anticiclic specific instituției (CCB)		Incompatibil	Se va transpune la o etapă ulterioară.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
3.5. C 10.01 ȘI C 10.02 – EXPUNERI PROVENIND DIN TITLURI DE CAPITAL ÎN CADRUL UNEI ABORDĂRI BAZATE PE MODELE INTERNE DE RATING (CR EQU IRB 1 ȘI CR EQU IRB 2)		Incompatibil	Se va transpune odată cu elaborarea Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit potrivit abordării IRB.		
3.6. C 11.00 – RISCUL DE DECONTARE/LIVRARE (CR SETT)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 3 din Instrucțiunea COREP.		
3.7. C 12.00 – RISCUL DE CREDIT: SECURITIZARE – ABORDAREA STANDARDIZATĂ PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII (CR SEC SA)		Incompatibil	Se va transpune după aprobarea cadrului normativ aferent securitizării.		
3.8. C 13.00 – RISCUL DE CREDIT – SECURITIZĂRI: ABORDAREA BAZATĂ PE MODELE INTERNE DE RATING PRIVIND CERINȚELE DE FONDURI PROPRII (CR SEC IRB)		Incompatibil	Se va transpune după aprobarea cadrului normativ aferent securitizării.		
3.9. C 14.00 – INFORMAȚII DETALIAATE PRIVIND SECURITIZĂRILE (INFORMAȚII DETALIAATE PRIVIND SEC)		Incompatibil	Se va transpune după aprobarea cadrului normativ aferent securitizării.		
4. FORMULARE PRIVIND RISCUL OPERAȚIONAL 4.1. C 16.00 – RISCUL OPERAȚIONAL (OPR)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 4 din Instrucțiunea COREP.		
4.2. C 17.0 0 - RISCUL OPERAȚIONAL: INFORMAȚII DETALIAATE PRIVIND PIERDERILE SUPTATE ÎN CURSUL ANULUI PRECEDENT (OPR DETAILS)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 5 din Instrucțiunea COREP, a se vedea tabelul de concordanță respectiv.		
5. FORMULARE PRIVIND RISCUL DE PIAȚĂ					
5.1. C 18.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL DE POZIȚIE AFERENT INSTRUMENTELOR DE DATORIE TRANZACȚIONATE (MKR SA TDI)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 6 din Instrucțiunea COREP, a se vedea tabelul de concordanță respectiv.		
5.2. C 19.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC AFERENT SECURITIZĂRILOR (MKR SA SEC)		Incompatibil	Se va transpune după aprobarea cadrului normativ aferent securitizării		
5.3. C 20.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL SPECIFIC ÎN CAZUL POZIȚIILOR ALOCATE PORTOFOLIULUI DE		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 7 din Instrucțiunea COREP, a se vedea tabelul de concordanță respectiv.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
TRANZACȚIONARE PE BAZĂ DE CORELAȚIE (MKR SA CTP)					
5.4. C 21.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDAREA STANDARDIZATĂ PENTRU RISCUL DE POZIȚIE AFERENT TITLURILOR DE CAPITAL (MKR SA EQU)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 8 din Instrucțiunea COREP, a se vedea tabelul de concordanță respectiv.		
5.5. C 22.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL VALUTAR (MKR SA FX)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 9 din Instrucțiunea COREP, a se vedea tabelul de concordanță respectiv.		
5.6. C 23.00 – RISCUL DE PIAȚĂ: ABORDĂRI STANDARDIZATE PENTRU RISCUL DE MARFĂ (MKR SA COM)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 10 din Instrucțiunea COREP, a se vedea tabelul de concordanță respectiv.		
5.7. C 24.00 – MODELUL INTERN DE RISC DE PIAȚĂ (MKR IM)		Incompatibil	Se va transpune odată cu elaborarea Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit modelelor interne.		
5.8. C 25.00 – RISCUL DE AJUSTARE A EVALUĂRII CREDITULUI (CVA)		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 10 ¹ din Instrucțiunea COREP (concomitent cu aprobarea Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci nr.103/2020), a se vedea tabelul de concordanță respectiv.		
ANEXA III RAPORTAREA INFORMAȚIILOR FINANCIARE ÎN CONFORMITATE CU IFRS		Incompatibil	Nu face obiectul actului transpus, deoarece se referă la raportarea informațiilor financiare.		
ANEXA IV RAPORTAREA INFORMAȚIILOR FINANCIARE ÎN CONFORMITATE CU CADRELE CONTABILE NAȚIONALE		Incompatibil	Nu face obiectul actului transpus, deoarece se referă la raportarea informațiilor financiare.		
ANEXA V		Incompatibil	Nu face obiectul actului transpus, deoarece se referă la		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
RAPORTARE PRIVIND INFORMAȚIILE FINANCIARE			raportarea informațiilor financiare.		
ANEXA VI RAPORTAREA PIERDERILOR CARE DECURG DIN ÎMPRUMUTURI GARANTATE CU BUNURI IMOBILE		Incompatibil	Nu face obiectul actului transpus, deoarece se referă la raportarea informațiilor financiare.		
ANEXA VII INSTRUCȚIUNI PRIVIND RAPORTAREA PIERDERILOR CARE DECURG DIN CREDITE GARANTATE CU BUNURI IMOBILE		Incompatibil	Nu face obiectul actului transpus, deoarece se referă la raportarea informațiilor financiare.		
ANEXA VIII FORMULARE PENTRU RAPORTAREA EXPUNERILOR MARI					
<i>C 26.00 - Limitele expunerilor mari (Limite LE)</i>		Incompatibil	Raportul C 26,00 are ca scop informarea ABE despre limitele aferente expunerilor mari care sunt stabilite de fiecare stat în parte, ținând cont de dreptul acestora conferit prin art.458 din CRR, precum și de opțiunea specificată la art.395 alin.(1) din CRR.		
<i>C 27.00 - Identificarea contrapartidei (LE 1)</i>		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 11, odată cu aprobarea Regulamentului cu privire la expunerile mari.		
<i>C 28.00 – Expunerile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (LE 2)</i>		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 11, odată cu aprobarea Regulamentului cu privire la expunerile mari.		
<i>Formatul raportului C 29.00 - Detalii referitoare la expunerile clienților individuali din cadrul grupurilor de clienți aflați în legătură (LE 3)</i>		Nu se transpune în prezentul proiect	Transpus în anexa 11, odată cu aprobarea Regulamentului cu privire la expunerile mari.		
<i>C 30.00 - Tranșe de scadență ale expunerilor din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (LE 4)</i>		Incompatibil	Va fi transpus odată cu aprobarea Regulamentului cu privire la supravegherea pe bază consolidată.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
C 31.00 - Tranșe de scadență ale expunerilor clienților individuali din cadrul grupurilor de clienți aflați în legătură (LE 5)		Incompatibil	Va fi transpus odată cu aprobarea Regulamentului cu privire la supravegherea pe bază consolidată.		
ANEXA IX INSTRUCȚIUNI PENTRU RAPORTAREA EXPUNERILOR MARI		Compatibil	Transpusă în anexa 11 din Instrucțiunea COREP, a se vedea tabelul de concordanță respectiv.		
4. C 26.00 – Formularul LE privind limitele aplicate		Incompatibil	Raportul C 26 are ca scop informarea ABE despre limitele aferente expunerilor mari care sunt stabilite de fiecare stat în parte, ținând cont de dreptul acestora conferit prin art.458 din CRR, precum și de opțiunea specificată la art.395 alin.(1) din CRR.		
5. C 27.00 – Identificarea contrapărții (LE1)		Parțial compatibil	Transpus în anexa 11 din Instrucțiunea COREP, a se vedea tabelul de concordanță respectiv.		
6. C 28.00 – Expunerile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (LE2)		Compatibil	Transpus în anexa 11 din Instrucțiunea COREP, a se vedea tabelul de concordanță respectiv.		
8. C 30.00 – Tranșe de scadență pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate (formularul LE4)		Incompatibil	Va fi transpus odată cu aprobarea Regulamentului cu privire la supravegherea pe bază consolidată.		
9. C 31.00 – Tranșe de scadență pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate: detalii privind expunerile față de clienți individuali din cadrul unui grup de clienți aflați în legătură (formularul LE5)		Incompatibil	Va fi transpus odată cu aprobarea Regulamentului cu privire la supravegherea pe bază consolidată.		
ANEXA X RAPORTAREA PRIVIND EFECTUL DE LEVIER	„Anexa nr. 10 ² la Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
	în scopuri de supraveghere				
	RAPORTAREA PRIVIND EFECTUL DE LEVIER				
C 40.00 – TRATAMENTUL ALTERNATIV AL INDICATORULUI DE MĂSURARE A EXPUNERII (LR1)	Formularul raportului Codul băncii _____ Perioada de raportare _____ Codul formularului _____ C 40.00 – TRATAMENTUL ALTERNATIV AL INDICATORULUI DE MĂSURARE A EXPUNERII (LR1)	Compatibil			
C 41.00 – ELEMENTE BILANȚIERE ȘI EXTRABILANȚIERE – DEFALCAREA SUPLIMENTARĂ A EXPUNERILOR (LR2)	Formularul raportului Codul băncii _____ Perioada de raportare _____ Codul formularului _____ C 41.00 – ELEMENTE BILANȚIERE ȘI EXTRABILANȚIERE – DEFALCAREA SUPLIMENTARĂ A EXPUNERILOR (LR2)	Compatibil			
C 42.00 – DEFINIȚIA ALTERNATIVĂ A CAPITALULUI (LR3)	Formularul raportului Codul băncii _____ Perioada de raportare _____ Codul formularului _____ C 42.00 – DEFINIȚIA ALTERNATIVĂ A CAPITALULUI (LR3)	Compatibil			
C 43.00 – DEFALCAREA ALTERNATIVĂ A COMPONENTELOR INDICATORULUI DE MĂSURARE A EXPUNERII UTILIZAT PENTRU CALCULAREA INDICATORULUI EFECTULUI DE LEVIER (LR4)	Formularul raportului Codul băncii _____ Perioada de raportare _____ Codul formularului _____ C 43.00 – DEFALCAREA ALTERNATIVĂ A COMPONENTELOR INDICATORULUI DE MĂSURARE A EXPUNERII UTILIZAT PENTRU CALCULAREA INDICATORULUI EFECTULUI DE LEVIER (LR4)	Compatibil			
C 44.00 – INFORMAȚII GENERALE (LR5)	Formularul raportului Codul băncii _____	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
	Perioada de raportare _____ Codul formularului _____ C 44.00 – INFORMAȚII GENERALE (LR5)				
C 47.00 – CALCULUL INDICATORULUI EFECTULUI DE LEVIER (LRCalc)	Formularul raportului Codul băncii _____ Perioada de raportare _____ Codul formularului _____ C 47.00 – CALCULUL INDICATORULUI EFECTULUI DE LEVIER (LRCalc)	Compatibil			
ANEXA XI RAPORTAREA PRIVIND EFECTUL DE LEVIER		Compatibil			
PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE 1. DENUMIREA FORMULARELOR ȘI ALTE CONVENȚII 1.1. DENUMIREA FORMULARELOR 1.2. CONVENȚIA DE NUMEROTARE 1.3. ABREVIERI 1.4. CONVENȚIA PRIVIND SEMNUL PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR 1. STRUCTURĂ ȘI FRECVENȚĂ 2. FORMULE PENTRU CALCULUL INDICATORULUI EFECTULUI DE LEVIER 3. PRAGURI DE SEMNIFICAȚIE PENTRU INSTRUMENTELE FINANCIARE DERIVATE 4. C 47.00 – CALCULUL INDICATORULUI EFECTULUI DE LEVIER (LRCalc) 5. C 40.00 – TRATAMENTUL ALTERNATIV AL INDICATORULUI DE MĂSURARE A EXPUNERII (LR1)		Nu se transpune	Formatul Instrucțiunii cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere nr.117/2018 nu presupune expunerea cuprinsului rapoartelor.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
6. C 41.00 – ELEMENTE BILANȚIERE ȘI EXTRABILANȚIERE – DEFALCAREA SUPLIMENTARĂ A EXPUNERILOR (LR2) 7. C 42.00 – DEFINIȚIA ALTERNATIVĂ A CAPITALULUI (LR3) 8. C 43.00 – DEFALCAREA ALTERNATIVĂ A COMPONENTELOR INDICATORULUI DE MĂSURARE A EXPUNERII UTILIZAT PENTRU CALCULAREA INDICATORULUI EFECTULUI DE LEVIER (LR4) 9. C 44.00 – INFORMAȚII GENERALE (LR5)					
PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE 1. Denumirea formulelor și alte convenții 1.1. Denumirea formulelor 1. Prezenta anexă conține instrucțiuni suplimentare privind formularele (denumite în continuare „LR”) incluse în anexa X la prezentul regulament.	PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE 1. Denumirea formulelor și alte convenții 1.1. Denumirea formulelor 1. Prezenta anexă conține instrucțiuni suplimentare privind formularele (denumite în continuare „LR”) incluse în anexa nr. 10² la Instrucțiune.	Compatibil			
2. În total, cadrul este constituit din șase formulare: — C47.00: Calculul indicatorului efectului de levier (LRCalc): Calculul indicatorului efectului de levier; — C40.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 1 (LR1): Tratatamentul alternativ al indicatorului de măsurare a expunerii; — C41.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 2 (LR2): Elemente bilanțiere și extrabilanțiere – Defalcarea suplimentară a expunerilor; — C42.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 3 (LR3): Definiția alternativă a capitalului; — C43.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 4 (LR4): Defalcarea componentelor indicatorului de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier și	2. În total, cadrul este constituit din șase formulare: — C47.00: Calculul indicatorului efectului de levier (LRCalc): Calculul indicatorului efectului de levier; — C40.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 1 (LR1): Tratatamentul alternativ al indicatorului de măsurare a expunerii; — C41.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 2 (LR2): Elemente bilanțiere și extrabilanțiere – Defalcarea suplimentară a expunerilor; — C42.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 3 (LR3): Definiția alternativă a capitalului;	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
— C44.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 5 (LR5): Informații generale.	— C43.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 4 (LR4): Defalcarea componentelor indicatorului de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier; — C44.00: Indicatorul efectului de levier – Formularul 5 (LR5): Informații generale.				
3. Pentru fiecare formular sunt furnizate referințe juridice, precum și informații suplimentare detaliate cu privire la aspectele mai generale ale raportării.	3. Pentru fiecare formular sunt furnizate referințe juridice, precum și informații suplimentare detaliate cu privire la aspectele mai generale ale raportării.	Compatibil			
1.2. Convenția de numerotare 4. În ceea ce privește referințele la coloanele, rândurile și celulele formularelor, documentul respectă convenția stabilită în următoarele paragrafe. Aceste coduri numerice sunt utilizate pe scară largă în normele de validare.	1.2. Convenția de numerotare 4. În ceea ce privește referințele la coloanele, rândurile și celulele formularelor, documentul respectă convenția stabilită în următoarele paragrafe. Aceste coduri numerice sunt utilizate pe scară largă în normele de validare.	Compatibil			
5. În instrucțiuni se utilizează următoarea notație generală: {Formular;Rând;Coloană}. Pentru a indica faptul că se face trimitere la întregul rând sau întreaga coloană se va utiliza un asterisc.	5. În instrucțiuni se utilizează următoarea notație generală: {Formular;Rând;Coloană}. Pentru a indica faptul că se face trimitere la întregul rând sau întreaga coloană se va utiliza un asterisc.	Compatibil			
6. În cazul validărilor din cadrul unui formular, în care sunt utilizate numai punctele de date din formularul respectiv, notațiile nu se vor referi la un formular: {Rând;Coloană}.	6. În cazul validărilor din cadrul unui formular, în care sunt utilizate numai punctele de date din formularul respectiv, notațiile nu se vor referi la un formular: {Rând;Coloană}.	Compatibil			
7. În raportarea privind efectul de levier, „din care” se referă la un element care constituie un subset al unei categorii de expuneri de nivel mai ridicat, în timp ce „element memorandum” se referă la un element separat care nu este un subset al unei clase de expuneri. Este obligatoriu să se completeze ambele tipuri de celule, dacă nu se specifică altfel.	7. În raportarea privind efectul de levier, „din care” se referă la un element care constituie un subset al unei categorii de expuneri de nivel mai ridicat, în timp ce „element memorandum” se referă la un element separat care nu este un subset al unei clase de expuneri. Este obligatoriu să se completeze ambele tipuri de celule, dacă nu se specifică altfel.	Compatibil			
1.3. Abrevieri 8. În sensul prezentei anexe și al formularelor aferente se utilizează următoarele abrevieri: a. CRR, care este abrevierea Regulamentului privind cerințele de capital (Capital Requirements Regulation) și înseamnă Regulamentul (UE) nr. 575/2013;	1.3. Abrevierile 8. În sensul prezentei anexe și al formularelor aferente se utilizează următoarele abrevieri: 1) Regulamentul LR - Regulamentul privind efectul de levier pentru bănci, aprobat prin HCE al BNM nr.XX din XX.XX.2020;	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
b. SFT, care este abrevierea operațiunilor de finanțare prin titluri (Securities Financing Transaction) și înseamnă „tranzacții de răscumpărare, operațiuni de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacții cu termen lung de decontare și tranzacții de creditare în marjă” din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; c. CRM, care este abrevierea diminuării riscului de credit (Credit Risk Mitigation).	2) Regulamentul nr.109/2018 – Regulamentul cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital, aprobat prin HCE al BNM nr.109 din 24.05.2018; 3) Regulamentul nr.111/2018 - Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.111 din 24.05.2018; 4) Regulamentul nr.112/2018 - Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, aprobat prin HCE al BNM nr.112 din 24.05.2018; 5) Regulamentul nr.114/2018 - Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, aprobat prin HCE al BNM nr.114 din 24.05.2018; 6) Regulamentul nr.102/2020 - Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci, aprobat prin HCE al BNM nr.102 din 16.04.2020. 7) SFT este abrevierea operațiunilor de finanțare prin titluri (Securities Financing Transaction) și înseamnă „tranzacții de răscumpărare, operațiuni de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut, tranzacții cu termen lung de decontare și tranzacții de creditare în marjă” din pct.9 subpct.3 din Regulamentul LR; 8) CRM este abrevierea diminuării riscului de credit (Credit Risk Mitigation) reglementat în Regulamentul nr.112/2018.				
1.4. Convenția privind semnul 9. Toate cuantumulurile se raportează ca valori pozitive. Fac excepție cuantumulurile raportate în {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010},	1.4. Convenția privind semnul 9. Toate cuantumulurile se raportează ca valori pozitive. Fac excepție cuantumulurile raportate în {LRCalc;140;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;330;010},	Parțial compatibil	Au fost excluse trimerile la următoarele celule: {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;280;010},		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
{LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010}, {LR3;040;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} și {LR3;085;010}. A se reține că {LRCalc;050;010}, {LRCalc;070;010}, {LRCalc;080;010}, {LRCalc;100;010}, {LRCalc;120;010}, {LRCalc;140;010}, {LRCalc;210;010}, {LRCalc;220;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;270;010}, {LRCalc;280;010}, {LR3;055;010}, {LR3;065;010}, {LR3;075;010} și {LR3;085;010} pot conține numai valori negative. A se reține de asemenea că, în afara unor cazuri extreme, {LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;330;010}, {LRCalc;340;010}, {LR3;010;010}, {LR3;020;010}, {LR3;030;010} și {LR3;040;010} pot conține numai valori pozitive.	{LR3;010;010}, {LR3;030;010}, {LR3;055;010} și {LR3;075;010}. A se reține că {LRCalc;140;010}, {LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010}, {LRCalc;270;010}, {LR3;055;010} și {LR3;075;010} pot conține numai valori negative. A se reține de asemenea că, în afara unor cazuri extreme, {LRCalc;310;010}, {LRCalc;330;010}, {LR3;010;010}, {LR3;030;010} și {LR3;040;010} pot conține numai valori pozitive.		{LRCalc;340;010}, {LRCalc;320;010}. Pentru celulele excluse din LRCalc a se vedea explicațiile din rubrica „Diferențele” pentru raportul C 47.00 din prezentul tabel de concordanță. De asemenea au fost excluse trimerile la următoarele celule: {LR3;020;010}, {LR3;040;010}, {LR3;065;010}, {LR3;085;010}. Pentru celulele excluse din LR3 a se vedea explicațiile din rubrica „Diferențele” pentru raportul C 42.00 din prezentul tabel de concordanță.		
PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR 1. Structură și frecvență 1. Formularul indicatorului efectului de levier se compune din două părți. Partea A conține toate elementele de date care intră în calculul indicatorului efectului de levier și pe care instituțiile le transmit autorităților competente în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) primul paragraf din CRR, iar partea B conține toate elementele de date pe care instituțiile le transmit în conformitate cu articolul 430 alineatul (1) al doilea paragraf din CRR (și anume, pentru întocmirea raportului menționat la articolul 511 din CRR).	PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR 1. Structură și frecvență 1. Formularul indicatorului efectului de levier conține toate elementele de date care intră în calculul indicatorului efectului de levier și pe care băncile le transmit BNM în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LR.	Parțial compatibil	Partea B nu a fost transpusă deoarece se referă la Capitalul alternativ. Prevederile tranzitorii aferente capitalului din partea a zecea din Regulamentul 575/2013 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.		
2. Atunci când compilează datele pentru prezentul ITS, instituțiile iau în considerare tratamentul activelor fiduciare în conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din CRR.	2. Atunci când compilează datele pentru prezentul raport, băncile iau în considerare tratamentul activelor fiduciare în conformitate cu pct.14 din Regulamentul LR.	Compatibil			
2. Formule pentru calculul indicatorului efectului de levier	2. Formule pentru calculul indicatorului efectului de levier	Parțial compatibil	Nu a fost transpusă trimiterea referitoare la celulele din partea A din motive de		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
3. Indicatorul efectului de levier se bazează pe un indicator de măsurare a capitalului și pe un indicator de măsurare a expunerii totale, care pot fi calculați cu ajutorul celulelor din partea A.	3. Indicatorul efectului de levier se bazează pe un indicator de măsurare a capitalului și pe un indicator de măsurare a expunerii totale.		irelevantă - partea B nu a fost transpusă.		
4. Indicatorul efectului de levier – conform definiției introduse integral = {LRCalc;310;010}/{LRCalc;290;010}.	4. Indicatorul efectului de levier – conform definiției introduse integral = {LRCalc;310;010}/{LRCalc;290;010}.	Compatibil			
5. Indicatorul efectului de levier – conform definiției tranzitorii = {LRCalc;320;010}/{LRCalc;300;010}.		Nu se transpune	Indicatorul efectului de levier va fi calculat doar în baza definiției indicatorului de măsurare a capitalului introduse integral, deoarece prevederile tranzitorii aferente capitalului din partea a zecea din Regulamentul 575/2013 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.		
3. Praguri de semnificație pentru instrumentele financiare derivate 6. Pentru a reduce sarcina de raportare a instituțiilor cu expuneri limitate pe instrumente financiare derivate, la evaluarea importanței relative a expunerilor pe instrumente financiare derivate față de expunerea totală corespunzătoare indicatorului efectului de levier se utilizează următorii indicatori de măsurare. Instituțiile calculează acești indicatori de măsurare după cum urmează:	3. Praguri de semnificație pentru instrumentele financiare derivate 5. Pentru a reduce sarcina de raportare a băncilor cu expuneri limitate pe instrumente financiare derivate, la evaluarea importanței relative a expunerilor pe instrumente financiare derivate față de expunerea totală corespunzătoare indicatorului efectului de levier se utilizează următorii indicatori de măsurare, pe care băncile îi calculează după cum urmează:	Compatibil			
7. Cota instrumentelor financiare derivate = [{LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010}] Indicatorul de măsurare a expunerii totale .	6. Cota instrumentelor financiare derivate = [{LRCalc;060;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010}] Indicatorul de măsurare a expunerii totale.	Parțial compatibil	Au fost excluse trimiterile la următoarele celule: LRCalc;070;010; {LRCalc;080;010}; {LRCalc;100;010}; {LRCalc;120;010}. Pentru celulele excluse din LRCalc a se vedea explicațiile din rubrica „Diferențele” pentru raportul C 47.00 din prezentul tabel de concordanță.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
8. În care indicatorul de măsurare a expunerii totale este egal cu: {LRCalc;290;010}.	7. În care indicatorul de măsurare a expunerii totale este egal cu: {LRCalc;290;010}.	Compatibil			
9. Valoarea noțională totală folosită ca referință de instrumentele financiare derivate = {LR1; 010;070}. Instituțiile completează întotdeauna această celulă.	8. Valoarea noțională totală folosită ca referință de instrumentele financiare derivate = {LR1; 010;070}. Băncile completează întotdeauna această celulă.	Compatibil			
10. Volumul instrumentelor financiare derivate de credit = {LR1;020;070} + {LR1;050;070}. Instituțiile completează întotdeauna aceste celule.	9. Volumul instrumentelor financiare derivate de credit = {LR1;020;070} + {LR1;050;070}. Băncile completează întotdeauna aceste celule.	Compatibil			
11. Instituțiile au obligația de a completa celulele menționate la punctul 14 în următoarea perioadă de raportare, dacă este îndeplinită oricare dintre următoarele condiții: — cota instrumentelor financiare derivate, menționată la punctul 7, este mai mare de 1,5 % la două date de referință a raportării consecutive; — cota instrumentelor financiare derivate, menționată la punctul 7, depășește 2,0 %.	10. Băncile au obligația de a completa celulele menționate la punctul 13 în următoarea perioadă de raportare, dacă este îndeplinită oricare dintre condițiile de mai jos: — cota instrumentelor financiare derivate, menționată la punctul 6, este mai mare de 1,5 % la două date de referință consecutive; — cota instrumentelor financiare derivate, menționată la punctul 6, depășește 2,0 %.	Compatibil			
12. Instituțiile în cazul cărora valoarea noțională totală folosită ca referință de instrumentele financiare derivate, astfel cum este definită la punctul 9, depășește 10 miliarde EUR completează celulele menționate la punctul 14, chiar dacă cota lor de instrumente financiare derivate nu îndeplinește condițiile descrise la punctul 11.	11. Băncile în cazul cărora valoarea noțională totală folosită ca referință de instrumentele financiare derivate, astfel cum este definită la punctul 8, depășește echivalentul în lei moldovenești a 1 milion EUR completează celulele menționate la punctul 13, chiar dacă cota lor de instrumente financiare derivate nu îndeplinește condițiile descrise la punctul 10.	Parțial compatibil	Pragul a fost ajustat la condițiile pieței din Republica Moldova.		
13. Instituțiile au obligația de a completa celulele menționate la punctul 15 dacă este îndeplinită oricare dintre următoarele condiții: — volumul instrumentelor financiare derivate de credit, menționat la punctul 10, depășește 300 de milioane EUR la două date de referință a raportării consecutive; — volumul instrumentelor financiare derivate de credit, menționat la punctul 10, depășește 500 de milioane EUR.	12. Băncile au obligația de a completa celulele menționate la punctul 14 dacă este îndeplinită oricare dintre următoarele condiții: — volumul instrumentelor financiare derivate de credit, menționat la punctul 9, depășește echivalentul în lei moldovenești a 30 de mii EUR la două date de referință consecutive; — volumul instrumentelor financiare derivate de credit, menționat la punctul 9, depășește echivalentul în lei moldovenești a 50 de mii EUR.	Parțial compatibil	Pragurile au fost ajustate la condițiile pieței din Republica Moldova.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
14. Celulele pe care instituțiile au obligația de a le completa în conformitate cu punctul 11 sunt următoarele: {LR1;010;010}, {LR1;010;020}, {LR1;010;050}, {LR1;020;010}, {LR1;020;020}, {LR1;020;050}, {LR1;030;050}, {LR1;030;070}, {LR1;040;050}, {LR1;040;070}, {LR1;050;010}, {LR1;050;020}, {LR1;050;050}, {LR1;060;010}, {LR1;060;020}, {LR1;060;050} și {LR1;060;070}.	13. Celulele pe care băncile au obligația de a le completa în conformitate cu punctul 10 sunt următoarele: {LR1;010;010}, {LR1;010;020}, {LR1;010;050}, {LR1;020;010}, {LR1;020;020}, {LR1;020;050}, {LR1;030;050}, {LR1;030;070}, {LR1;040;050}, {LR1;040;070}, {LR1;050;010}, {LR1;050;020}, {LR1;050;050}, {LR1;060;010}, {LR1;060;020}, {LR1;060;050} și {LR1;060;070}.	Compatibil			
15. Celulele pe care instituțiile au obligația de a le completa în conformitate cu punctul 13 sunt următoarele: {LR1;020;075}, {LR1;050;075} și {LR1;050;085}.	14. Celulele pe care băncile au obligația de a le completa în conformitate cu punctul 12 sunt următoarele: {LR1;020;075};{LR1;050;075} și {LR1;050;085}.	Compatibil			
4. C 47.00 – Calculul indicatorului efectului de levier (LRCalc) 16. În prezenta parte din formularul de raportare se colectează datele necesare pentru a calcula indicatorul efectului de levier, astfel cum este definit la articolele 429, 429a și 429b din CRR.	4. C 47.00 – Calculul indicatorului efectului de levier (LRCalc) 15. În prezenta parte din formularul de raportare se colectează datele necesare pentru a calcula indicatorul efectului de levier, astfel cum este definit în Regulamentul LR.	Compatibil			
17. Instituțiile raportează trimestrial indicatorul efectului de levier. În fiecare trimestru, valoarea „la data de referință a raportării” este valoarea din ultima zi calendaristică a celei de a treia luni a trimestrului respectiv.	16. Băncile raportează trimestrial indicatorul efectului de levier. În fiecare trimestru, valoarea „la data de referință” este valoarea din ultima zi calendaristică a celei de a treia luni a trimestrului respectiv.	Compatibil			
18. Instituțiile raportează date în {010;010}-{030;010}, {060;010}, {090;010}, {110;010} și {150;010}{190;010} ca și cum nu s-ar aplica excepțiile menționate în {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010} și {220;010}.	17. Băncile raportează date în {010;010}-{030;010}, {060;010}, {090;010}, {110;010} și {150;010}{190;010}.	Parțial compatibil	Au fost excluse trimiterile la următoarele celule: {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220;010}. Pentru celulele excluse a se vedea explicațiile din rubrica „Diferențele” pentru raportul C 47.00 din prezentul tabel de concordanță.		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
19. Instituțiile raportează date în {010;010}-{240;010} ca și cum nu s-ar aplica excepțiile menționate în {250;010}-{260;010}.		18. Băncile raportează date în {010;010}-{240;010} ca și cum nu s-ar aplica excepțiile menționate în {250;010}-{260;010}.		Compatibil			
20. Orice cuantum cu care se majorează fondurile proprii sau expunerea pentru calcularea indicatorului efectului de levier se raportează ca valoare pozitivă. În schimb, orice cuantum cu care se reduce totalul fondurilor proprii sau expunerea pentru calcularea indicatorului efectului de levier se raportează ca valoare negativă. În cazul în care există un semn negativ (-) în fața denumirii unui element, se presupune că pentru elementul respectiv nu se va raporta nicio valoare pozitivă.		19. Orice cuantum cu care se majorează fondurile proprii sau expunerea pentru calcularea indicatorului efectului de levier se raportează ca valoare pozitivă. În schimb, orice cuantum cu care se reduce totalul fondurilor proprii sau expunerea pentru calcularea indicatorului efectului de levier se raportează ca valoare negativă. În cazul în care există un semn negativ (-) în fața denumirii unui element, se presupune că pentru elementul respectiv nu se va raporta nicio valoare pozitivă.		Compatibil			
	Referințe juridice și instrucțiuni		Referințe juridice și instrucțiuni	Compatibil			
Rând și coloană	Valori ale expunerii	Rând și coloană	Valori ale expunerii				
{010;010}	SFT-uri: Expunere conform articolului 429 alineatele (5) și (8) din CRR Articolul 429 alineatul (5) litera (d) și articolul 429 alineatul (8) din CRR Expunerea pentru SFT-uri, calculată în conformitate cu articolul 429 alineatul (5) litera (d) și cu articolul 429 alineatul (8) din CRR. Instituțiile iau în considerare în această celulă tranzacțiile prevăzute la articolul 429b alineatul (6) litera (c). Instituțiile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul tranzacțiilor sus-menționate și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). Instituțiile includ însă elementele respective în {190,010}. Instituțiile nu includ în această celulă SFT-urile încheiate în calitate de agent atunci când	{010;010}	SFT-uri: Expunere conform pct.16 și 11 din Regulamentul LR Pct.16 subpct.4) și pct.11 din Regulamentul LR Expunerea pentru SFT-uri, calculată în conformitate cu pct.16 subpct.4) și cu pct.11 din Regulamentul LR. Băncile iau în considerare în această celulă tranzacțiile prevăzute la pct.28 subpct.3) din Regulamentul LR. Băncile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul tranzacțiilor sus-menționate și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). Băncile includ însă elementele respective în {190,010}.				

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	instituția furnizează unui client sau unei contrapărți o indemnizație sau o garanție limitată la orice diferență între valoarea titlului de valoare sau a sumei în numerar pe care clientul a împrumutat-o și valoarea garanției reale pe care debitorul a furnizat-o în conformitate cu articolul 429b alineatul (6) litera (a) din CRR		Băncile nu includ în această celulă SFT-urile încheiate în calitate de agent atunci când banca furnizează unui client sau unei contrapărți o indemnizație sau o garanție limitată la orice diferență între valoarea titlului de valoare sau a sumei în numerar pe care clientul a împrumutat-o și valoarea garanției reale pe care debitorul a furnizat-o în conformitate cu pct.28 subpct.1) din Regulamentul LR.				
{020;010}	SFT-uri: Majorare pentru riscul de contraparte Articolul 429b alineatul (1) din CRR Majorarea pentru riscul de contraparte în cazul SFT-urilor, inclusiv extrabilanțiere, determinată în conformitate cu articolul 429b alineatul (2) sau (3) din CRR, după caz. Instituțiile iau în considerare în această celulă tranzacțiile prevăzute la articolul 429b alineatul (6) litera (c). Instituțiile nu includ în această celulă SFT-urile încheiate în calitate de agent atunci când instituția furnizează unui client sau unei contrapărți o indemnizație sau o garanție limitată la orice diferență între valoarea titlului de valoare sau a sumei în numerar pe care clientul a împrumutat-o și valoarea garanției reale pe care debitorul a furnizat-o în conformitate cu articolul 429b alineatul (6) litera (a) din CRR. Instituțiile includ însă elementele respective în {040;010}.	{020;010}	SFT-uri: Majorare pentru riscul de contraparte Pct.23 din Regulamentul LR Majorarea pentru riscul de contraparte în cazul SFT-urilor, inclusiv extrabilanțiere, determinată în conformitate cu pct.24 sau 25 din Regulamentul LR, după caz. Băncile iau în considerare în această celulă tranzacțiile prevăzute la pct.28 subpct.3) din Regulamentul LR. Băncile nu includ în această celulă SFT-urile încheiate în calitate de agent atunci când banca furnizează unui client sau unei contrapărți o indemnizație sau o garanție limitată la orice diferență între valoarea titlului de valoare sau a sumei în numerar pe care clientul a împrumutat-o și valoarea garanției reale pe care debitorul a furnizat-o în conformitate cu pct.28 subpct.1) din Regulamentul LR. Băncile includ însă elementele respective în {040;010}.	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
{030;010}	Derogare pentru SFT-uri: Majorare conform articolului 429b alineatul (4) și articolului 222 din CRR Articolul 429b alineatul (4) și articolul 222 din CRR Valoarea expunerii în cazul SFT-urilor, inclusiv extrabilanțiere, calculată în conformitate cu articolul 222 din CRR, sub rezerva unui prag de 20 % pentru ponderea de risc aplicabilă. Instituțiile iau în considerare în această celulă tranzacțiile prevăzute la articolul 429b alineatul (6) litera (c) din CRR. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă tranzacțiile pentru care partea de majorare din valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier este determinată în conformitate cu metoda definită la articolul 429b alineatul (1) din CRR.	{030;010}	Derogare pentru SFT-uri: Majorare conform pct.26 din Regulamentul LR și pct.75-83 din Regulamentul nr.112/2018 Pct.26 din Regulamentul LR și pct.75-83 din Regulamentul nr.112/2018 Valoarea expunerii în cazul SFT-urilor, inclusiv extrabilanțiere, calculată în conformitate cu pct.75-83 din Regulamentul nr.112/2018, sub rezerva unui prag de 20 % pentru ponderea de risc aplicabilă. Băncile iau în considerare în această celulă tranzacțiile prevăzute la pct.28 subpct.3) din Regulamentul LR. Băncile nu iau în considerare în această celulă tranzacțiile pentru care partea de majorare din valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier este determinată în conformitate cu metoda definită la pct.23 din Regulamentul LR.	Compatibil			
{040;010}	Riscul de contraparte pentru SFT-uri încheiate în calitate de agent în conformitate cu articolul 429b alineatul (6) din CRR Articolul 429b alineatul (6) litera (a) și articolul 429b alineatele (2) și (3) din CRR Valoarea expunerii în cazul SFT-urilor încheiate în calitate de agent, atunci când instituția furnizează unui client sau unei contrapărți o indemnizație sau o garanție limitată la orice diferență între valoarea titlului de valoare sau a sumei în numerar pe care clientul a împrumutat-o și valoarea garanției reale pe care debitorul a furnizat-o în conformitate cu articolul 429b alineatul (6)	{040;010}	Riscul de contraparte pentru SFT-uri încheiate în calitate de agent în conformitate cu pct.28 din Regulamentul privind efectul de levier pentru bancă Pct.28 subpct.1) și pct. 24 și 25 din Regulamentul LR Valoarea expunerii în cazul SFT-urilor încheiate în calitate de agent, atunci când banca furnizează unui client sau unei contrapărți o indemnizație sau o garanție limitată la orice diferență între valoarea titlului de valoare sau a sumei în numerar pe care clientul a împrumutat-o și valoarea	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	litera (a) din CRR, constă numai în majorarea determinată în conformitate cu articolul 429b alineatul (2) sau (3) din CRR, după caz. Instituțiile nu includ în această celulă tranzacțiile prevăzute la articolul 429b alineatul (6) litera (c). Instituțiile includ însă elementele respective în {010;010} și {020;010} sau {010;010} și {030;010}, după caz.		garanției reale pe care debitorul a furnizat-o în conformitate cu pct.28 subpct.1) din Regulamentul LR, constă numai în majorarea determinată în conformitate cupct. 24 sau 25 din Regulamentul LR, după caz. Băncile nu includ în această celulă tranzacțiile prevăzute la pct.28 subpct.3) din Regulamentul LR. Băncile includ însă elementele respective în {010;010} și {020;010} sau {010;010} și {030;010}, după caz.					
{050;010}	(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor în cazul cărora clientul a fost compensat Articolul 429 alineatul (11) și articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor în cazul cărora clientul a fost compensat, dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR. Arunci când este un titlu de valoare, segmentul CPC exclus nu se raportează în această celulă decât dacă este un titlu de valoare regajat care, în temeiul cadrului contabil aplicabil [și anume, în conformitate cu articolul 111 alineatul (1) prima teză din CRR], este inclus la valoarea sa totală. Instituțiile includ valoarea raportată în această celulă, ca și cum nu s-ar aplica nicio excludere, și în {010;010}, {020;010} și {030;010} și, dacă este îndeplinită condiția din a doua jumătate a tezei anterioare, în {190;010}. Atunci când pentru un segment exclus al unui SFT a furnizat o marjă inițială care este raportată în {190;010} și neraportată în	{050;010}	(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor în cazul cărora clientul a fost compensat	Blocare CPC centrale	Nu se transpune la etapa actuală	Datele din rândul respectiv se referă la segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor în cazul cărora clientul a fost compensat. Prevederea nu a fost transpusă deoarece în Regulamentul nr.102/2020 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci nu au fost transpuse prevederile care se referă la cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din tranzacții cu contrapărți centrale calificate.		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	{020;010} sau {030;010}, instituția poate raporta marja respective în această celulă.						
{060;010}	Instrumente financiare derivate: Costul de înlocuire curent Articolele 429a, 274, 295, 296, 297 și 298 din CRR. Costul de înlocuire curent, astfel cum se specifică la articolul 274 alineatul (1) din CRR, pentru contractele enumerate în anexa II la CRR și instrumentele financiare derivate de credit, inclusive cele extrabilanțiere, raportat la valoarea brută, adică fără deducerea marjei de variație permise. Astfel cum este stabilit la articolul 429a alineatul (1) din CRR, instituțiile pot să ia în considerare efectele contractelor de novatie și ale altor acorduri de compensare în conformitate cu articolul 295 din CRR. Compensarea între produse diferite nu se aplică. Cu toate acestea, instituțiile pot să compenseze în cadrul categoriei de produse menționate la articolul 272 punctul 25 litera (c) din CRR și instrumentele financiare derivate de credit, în cazul în care acestea fac obiectul unui acord de compensare contractuală între produse diferite, menționat la articolul 295 litera (c) din CRR. Instituțiile nu includ în această celulă contractele măsurate prin aplicarea metodei expunerii inițiale în conformitate cu articolul 429a alineatul (8) și cu articolul 275 din CRR.	{060;010} Instrumente financiare derivate: Costul de înlocuire curent Pct.17-22 din Regulamentul LR, capitolul III din Regulamentul nr.102/2020, pct.51-52 din Regulamentul nr.102/2020, pct.53-54 din Regulamentul nr.102/2020, pct.55-57 din Regulamentul nr.102/2020 și pct.58-66 din Regulamentul nr.102/2020. Costul de înlocuire curent, astfel cum se specifică la pct.20 din Regulamentul nr.102/2020, pentru contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018 și instrumentele financiare derivate de credit, inclusiv cele extrabilanțiere, raportat la valoarea brută. Astfel cum este stabilit la pct.17 din Regulamentul LR, băncile pot să ia în considerare efectele contractelor de novatie și ale altor acorduri de compensare în conformitate cu pct.51-52 din Regulamentul nr.102/2020. Compensarea între produse diferite nu se aplică. Băncile nu includ în această celulă contractele măsurate prin aplicarea metodei expunerii inițiale în conformitate cu pct.22 din Regulamentul LR și cu capitolul IV din Regulamentul nr.102/2020.		Parțial compatibil	Prevederile aferente marjei de variație se referă la metoda modelului intern pentru determinarea riscului de credit al contrapărții, care nu au fost transpuse în Regulamentul nr.102/2020 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci. De asemenea nu au fost transpuse în Regulamentul nr.102/2020 definiția acordurilor de compensare contractuală între produse diferite (art.272 pct.25 lit.c) din CRR) și prevederile aferente acestor acorduri (art.295 lit.c) din CRR), deoarece țin de aplicarea de către instituții a metodei modelului intern pentru tratamentul riscului de credit al contrapărții.		
{070;010}	(-) Deducerea marjei eligibile de variație în numerar primite din valoarea de piață a instrumentelor financiare derivate Articolul 429a alineatul (3) din CRR	{070;010} (-) Deducerea marjei eligibile de variație în numerar primite din valoarea de piață a instrumentelor financiare derivate	Blocare IMM	Nu se transpune la etapa actuală	Art.429a (3) CRR nu a fost transpus în proiectul Regulamentului privind efectul de levier pentru bănci deoarece marja de variație (art.286 (3) și 287 (3) din Regulamentul		

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă			
4			5			6	7	8	9			
		Marja de variație primită în numerar de la contraparte și eligibilă pentru deducere din partea reprezentată de costul de înlocuire din expunerea instrumentelor financiare derivate, în conformitate cu articolul 429a alineatul (3) din CRR. Nu se raportează eventuala marjă de variație în numerar primită pentru un segment CPC exclus, în conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din CRR.					575/2013) se referă la metoda modelului intern pentru determinarea riscului de credit al contrapărții. La etapa actuală prevederile aferente marjei de variație nu au fost transpuse în Regulamentul nr.102/2020 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.					
{080;010}	(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (costuri de înlocuire) Articolul 429 alineatul (11) din CRR Partea reprezentată de costul de înlocuire din expunerile față de o CPCC excluse din operațiunile cu instrumente financiare derivate în cazul cărora clientul a fost compensat, dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR. Acest cuantum se raportează la valoarea brută, adică fără deducerea marjei de variație în numerar primite în cadrul acestui segment. Instituțiile includ valoarea raportată în această celulă și în {060;010}, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.	<table><tr><td>{080;010}</td><td>(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (costuri de înlocuire)</td><td>Blocare CPC centrale</td></tr></table>	{080;010}	(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (costuri de înlocuire)	Blocare CPC centrale				Nu se transpune la etapa actuală	Art.429 alin.(11) din CRR nu a fost transpus în proiectul Regulamentului privind efectul de levier pentru bănci deoarece prevederile art.306 din Regulamentul 575/2013 care se referă la cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din tranzacții cu contrapărți centrale calificate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.102/2020 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.		
{080;010}	(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (costuri de înlocuire)	Blocare CPC centrale										
{090;010}	Instrumente financiare derivate: Majorare după metoda marcării la piață Articolele 429a, 274, 295, 296, 297 și 298 și articolul 299 alineatul (2) din CRR Această celulă conține majorarea pentru expunerea viitoare potențială a contractelor enumerate în anexa II la CRR și a instrumentelor financiare derivate de credit, inclusiv a celor extrabilanțiere, calculul fiind efectuat în conformitate cu metoda marcării la piață [articolul 274 din CRR pentru	<table><tr><td>{090;010}</td><td>Instrumente financiare derivate: Majorare după metoda marcării la piață Pct.17 din Regulamentul LR, capitolul III din Regulamentul nr.102/2020, pct.51-52 din Regulamentul nr.102/2020, pct.53-54 din Regulamentul nr.102/2020, pct.55-57 din Regulamentul nr.102/2020 și pct.58-66 din Regulamentul nr.102/2020 și capitolul VII din Regulamentul nr.102/2020</td><td></td></tr></table>	{090;010}	Instrumente financiare derivate: Majorare după metoda marcării la piață Pct.17 din Regulamentul LR, capitolul III din Regulamentul nr.102/2020, pct.51-52 din Regulamentul nr.102/2020, pct.53-54 din Regulamentul nr.102/2020, pct.55-57 din Regulamentul nr.102/2020 și pct.58-66 din Regulamentul nr.102/2020 și capitolul VII din Regulamentul nr.102/2020					Parțial compatibil	Nu au fost transpuse în Regulamentul nr.102/2020 definiția acordurilor de compensare contractuală între produse diferite (art.272 pct.25 lit.c) din CRR) și prevederile aferente acestor acorduri (art.295 lit.c) din CRR), deoarece ține de aplicarea de către instituții a metodei modelului intern pentru		
{090;010}	Instrumente financiare derivate: Majorare după metoda marcării la piață Pct.17 din Regulamentul LR, capitolul III din Regulamentul nr.102/2020, pct.51-52 din Regulamentul nr.102/2020, pct.53-54 din Regulamentul nr.102/2020, pct.55-57 din Regulamentul nr.102/2020 și pct.58-66 din Regulamentul nr.102/2020 și capitolul VII din Regulamentul nr.102/2020											

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	contractele enumerate în anexa II la CRR și articolul 299 alineatul (2) din CRR pentru instrumentele financiare derivate de credit] și aplicându-se normele de compensare prevăzute la articolul 429a alineatul (1) din CRR. La determinarea valorii expunerii contractelor respective, instituțiile pot lua în considerare efectele contractelor de novatie și ale altor acorduri de compensare, în conformitate cu articolul 295 din CRR. Compensarea între produse diferite nu se aplică. Cu toate acestea, instituțiile pot să compenseze în cadrul categoriei de produse menționate la articolul 272 punctul 25 litera (c) din CRR și instrumente financiare derivate de credit, în cazul în care acestea fac obiectul unui acord de compensare contractuală între produse diferite, menționat la articolul 295 litera (c) din CRR. În conformitate cu articolul 429a alineatul (1) al doilea paragraf din CRR, atunci când determină expunerea de credit viitoare potențială a instrumentelor financiare derivate de credit, instituțiile aplică principiile stabilite la articolul 299 alineatul (2) litera (a) din CRR tuturor instrumentelor lor financiare derivate de credit, nu numai celor atribuite portofoliului de tranzacționare. Instituțiile nu includ în această celulă contractele măsurate prin aplicarea metodei expunerii inițiale în conformitate cu articolul 429a alineatul (8) și cu articolul 275 din CRR.	Această celulă conține majorarea pentru expunerea viitoare potențială a contractelor enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018 și a instrumentelor financiare derivate de credit, inclusiv a celor extrabilanțiere, calculul fiind efectuat în conformitate cu metoda marcării la piață [capitolul III din Regulamentul nr.102/2020 pentru contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018 și capitolul VII din Regulamentul nr.102/2020 pentru instrumentele financiare derivate de credit] și aplicându-se normele de compensare prevăzute la pct.17 din Regulamentul LR. La determinarea valorii expunerii contractelor respective, băncile pot lua în considerare efectele contractelor de novatie și ale altor acorduri de compensare, în conformitate cu pct.51-52 din Regulamentul nr.102/2020. Compensarea între produse diferite nuse aplică. În conformitate cu pct.17 al doilea alineat din Regulamentul LR, atunci când determină expunerea de credit viitoare potențială a instrumentelor financiare derivate de credit, băncile aplică principiile stabilite la pct.68-70 din Regulamentul nr.102/2020 tuturor instrumentelor lor financiare derivate de credit, nu numai celor atribuite portofoliului de tranzacționare. Băncile nu includ în această celulă contractele măsurate prin aplicarea metodei expunerii inițiale în conformitate cu pct.22 din Regulamentul LR și cu capitolul IV din Regulamentul nr.102/2020.				tratamentul riscului de credit al contrapărții.		
{100;010}	(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora	{100;010}	(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost	Blocare CPC centrale	Nu se transpune la etapa actuală	Art.429 alin.(11) din CRR nu a fost transpus în proiectul Regulamentului privind efectul de levier pentru bănci deoarece		

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4			5			6	7	8	9
		clientul a fost compensat (expunere viitoare potențială) Articolul 429 alineatul (11) din CRR Expunerea viitoare potențială a expunerilor față de o CPCC excluse din tranzacțiile cu instrumente financiare derivate în cazul cărora clientul a fost compensat, dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR. Instituțiile includ valoarea raportată în această celulă și în {090;010}, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.		compensat (expunere viitoare potențială)			prevederile art.306 din Regulamentul 575/2013 care se referă la cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din tranzacții cu contrapărți centrale calificate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.102/2020 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.		
{110;010}	Derogare pentru instrumente financiare derivate: metoda expunerii inițiale Articolul 429a alineatul (8) și articolul 275 din CRR Această celulă conține indicatorul de măsurare a expunerii în cazul contractelor enumerate la punctele 1 și 2 din anexa II la CRR, calculat în conformitate cu metoda expunerii inițiale prevăzută la articolul 275 din CRR. Instituțiile care aplică metoda expunerii inițiale nu scad din indicatorul de măsurare a expunerii cuantumul marjei de variație primite în numerar în conformitate cu articolul 429a alineatul (8) din CRR. Instituțiile care nu utilizează metoda expunerii inițiale nu raportează nimic în această celulă. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele măsurate prin aplicarea metodei marcării la piață în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) și cu articolul 274 din CRR.		{110;010}	Derogare pentru instrumente financiare derivate: metoda expunerii inițiale Pct.22 din Regulamentul LR și capitolul IV din Regulamentul nr.102/2020 Această celulă conține indicatorul de măsurare a expunerii în cazul contractelor enumerate la punctele 1) și 2) din anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, calculat în conformitate cu metoda expunerii inițiale prevăzută la capitolul IV din Regulamentul nr.102/2020. Băncile care nu utilizează metoda expunerii inițiale nu raportează nimic în această celulă. Băncile nu iau în considerare în această celulă contractele măsurate prin aplicarea metodei marcării la piață în conformitate cu pct.17 din Regulamentul LR și cu capitolul III din Regulamentul nr.102/2020.		Parțial compatibil	Nu au fost transouse prevederile aferente marjei de variație deoarece aceasta se referă la metoda modelului intern pentru determinarea riscului de credit al contrapărții. La etapa actuală prevederile aferente marjei de variație nu au fost transpuse în Regulamentul nr.102/2020 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.		
{120;010}	(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora		{120;010}	(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost	Blocarea CPC centrale	Nu se transpune la etapa actuală	Art.429 alin.(11) din CRR nu a fost transpus în proiectul Regulamentului privind efectul de levier pentru bănci deoarece		

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4			5			6	7	8	9
		clientul a fost compensat (metoda expunerii inițiale) Articolul 429 alineatul (11) din CRR Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat, atunci când se aplică metoda expunerii inițiale, prevăzută la articolul 275 din CRR, dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR. Instituțiile includ valoarea raportată în această celulă și în {110;010}, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.		compensat (metoda expunerii inițiale)			prevederile art.306 din Regulamentul 575/2013 care se referă la cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din tranzacții cu contrapărți centrale calificate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.102/2020 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.		
{130;010}		Cuantumul noțional plafonat al instrumentelor financiare derivate de credit vândute Articolul 429a alineatele (5)-(7) din CRR Valoarea noțională plafonată a instrumentelor financiare derivate de credit vândute (și anume, atunci când instituția oferă protecție de credit unei contrapărți), astfel cum se prevede la articolul 429a alineatele (5)-(7) din CRR.	{130;010}	Cuantumul noțional plafonat al instrumentelor financiare derivate de credit vândute Pct.19-21 din Regulamentul LR Valoarea noțională plafonată a instrumentelor financiare derivate de credit vândute (și anume, atunci când banca oferă protecție de credit unei contrapărți), astfel cum se prevede la pct.19-21 din Regulamentul LR.		Compatibil			
{140;010}		(-) Deducerea instrumentelor financiare derivate de credit cumpărate eligibile din instrumentele financiare derivate de credit vândute Articolul 429a alineatele (5)-(7) din CRR Valoarea noțională plafonată a instrumentelor financiare derivate de credit cumpărate (și anume, atunci când instituția cumpără protecție de credit de la o contraparte) pentru aceleași nume de referință ca instrumentele financiare derivate de credit vândute de instituție, în cazul în care scadența rămasă a protecției cumpărate este mai mare sau egală	{140;010}	(-) Deducerea instrumentelor financiare derivate de credit cumpărate eligibile din instrumentele financiare derivate de credit vândute Pct.19-21 din Regulamentul LR Valoarea noțională plafonată a instrumentelor financiare derivate de credit cumpărate (și anume, atunci când banca cumpără protecție de credit de la o contraparte) pentru aceleași nume de referință ca instrumentele financiare derivate de credit vândute de bancă, în		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	cu scadența rămasă a protecției vândute. Prin urmare, valoarea nu poate fi mai mare decât valoarea introdusă în {130;010} pentru fiecare nume de referință.		cazul în care scadența rămasă a protecției cumpărate este mai mare sau egală cu scadența rămasă a protecției vândute. Prin urmare, valoarea nu poate fi mai mare decât valoarea introdusă în {130;010} pentru fiecare nume de referință.					
{150;010}	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 10 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR Articolul 429 alineatul (10), articolul 111 alineatul (1) litera (d) și articolul 166 alineatul (9) din CRR Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) și cu articolul 111 alineatul (1) litera (d) din CRR, în cazul elementelor extrabilanțiere cu risc scăzut cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 0 % și care sunt menționate la punctul 4 literele (a)-(c) din anexa I la CRR (se reamintește că valoarea expunerii în acest caz este de 10 % din valoarea nominală). Și anume angajamentele care pot fi revocate necondiționat, în orice moment și fără notificare prealabilă, de către instituție sau care prevăd efectiv revocarea automată ca urmare a deteriorării bonității debitorului. Se reamintește că din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. În cazul în care un angajament se referă la prelungirea unui alt angajament, se utilizează cel mai mic dintre cei doi factori de conversie asociați angajamentelor individuale, în conformitate cu articolul 166 alineatul (9) din CRR. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de	{150;010}	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 10 % în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR Pct.29 din Regulamentul LR, pct.6 subpct.4) din Regulamentul nr.111/2018 Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR și cu pct.6 subpct.4) din Regulamentul nr.111/2018, în cazul elementelor extrabilanțiere cu risc scăzut cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 0 % și care sunt menționate la punctul 4 subpct.1)-3) din anexa nr.1 din Regulamentul nr.111/2018 (se reamintește că valoarea expunerii în acest caz este de 10 % din valoarea nominală). Și anume angajamentele care pot fi revocate necondiționat, în orice moment și fără notificare prealabilă, de către bancă sau care prevăd efectiv revocarea automată ca urmare a deteriorării bonității debitorului. Se reamintește că din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. Băncile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR.		Parțial compatibil	Art.166 CRR se referă la abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit, prevederi care nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4			5		6	7	8	9
		credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR.						
{160;010}	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 20 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR Articolul 429 alineatul (10), articolul 111 alineatul (1) litera (c) și articolul 166 alineatul (9) din CRR Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) și cu articolul 111 alineatul (1) litera (c) din CRR, în cazul elementelor extrabilanțiere cu risc moderat cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 20 % și care sunt menționate la punctul 3 literele (a) și (b) din anexa I la CRR (se reamintește că valoarea expunerii în acest caz este de 20 % din valoarea nominală). Se reamintește că din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. În cazul în care un angajament se referă la prelungirea unui alt angajament, se utilizează cel mai mic dintre cei doi factori de conversie asociați angajamentelor individuale, în conformitate cu articolul 166 alineatul (9) din CRR. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR.		{160;010}	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 20 % în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR Pct.29 din Regulamentul LR, pct.6 subpct.3) din Regulamentul nr.111/2018 Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR și cu pct.6 subpct.3) din Regulamentul nr.111/2018, în cazul elementelor extrabilanțiere cu risc moderat cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 20 % și care sunt menționate la punctul 3 subpct.1) și 2) din anexa nr.1 din Regulamentul nr.111/2018 (se reamintește că valoarea expunerii în acest caz este de 20 % din valoarea nominală). Se reamintește că din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. Băncile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa nr. I la Regulamentul nr.114/2018, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR.		Parțial compatibil	Art.166 CRR se referă la abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit, prevederi care nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.	
{170;010}	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 50 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR		{170;010}	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 50 % în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR		Parțial compatibil	Art.166 CRR se referă la abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit, prevederi care nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	Articolul 429 alineatul (10), articolul 111 alineatul (1) litera (b) și articolul 166 alineatul (9) din CRR Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) și cu articolul 111 alineatul (1) litera (b) din CRR, în cazul elementelor extrabilanțiere cu risc mediu cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 50 %, astfel cum este definit în abordarea standardizată a riscului de credit, și care sunt menționate la punctul 2 literele (a) și (b) din anexa I la CRR (se reamintește că valoarea expunerii în acest caz este de 50 % din valoarea nominală). Se reamintește că din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. În această celulă se iau în considerare facilitățile de lichiditate și alte angajamente pentru securitizări. Cu alte cuvinte, factorul de conversie a creditului este, în conformitate cu articolul 255 din CRR, de 50 % pentru toate facilitățile de lichiditate, indiferent de scadență. În cazul în care un angajament se referă la prelungirea unui alt angajament, se utilizează cel mai mic dintre cei doi factori de conversie asociați angajamentelor individuale, în conformitate cu articolul 166 alineatul (9) din CRR. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR.		Pct.29 din Regulamentul LR, pct.6 subpct.2) din Regulamentul nr.111/2018 Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR și cu pct.6 subpct.2) din Regulamentul nr.111/2018, în cazul elementelor extrabilanțiere cu risc mediu cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 50 %, astfel cum este definit în abordarea standardizată a riscului de credit, și care sunt menționate la punctul 2 subpct.1) și 2) din anexa nr.1 din Regulamentul nr.111/2018 (se reamintește că valoarea expunerii în acest caz este de 50 % din valoarea nominală). Se reamintește că din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. Băncile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR.			tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate. Art.255 CRR se referă la securitizări și nu a fost transpus în reglementările BNM.		
{180;010}	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 100 % în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	{180;010}	Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 100 % în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR		Parțial compatibil	Art.166 CRR se referă la abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit, prevederi care nu au fost transpuse în Regulamentul		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	Articolul 429 alineatul (10), articolul 111 alineatul (1) litera (a) și articolul 166 alineatul (9) din CRR Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) și cu articolul 111 alineatul (1) litera (a) din CRR, în cazul elementelor extrabilanțiere cu risc ridicat cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 100 % și care sunt menționate la punctul 1 literele (a)-(k) din anexa I la CRR (se reamintește că valoarea expunerii în acest caz este de 100 % din valoarea nominală). Se reamintește că din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. În această celulă se iau în considerare facilitățile de lichiditate și alte angajamente pentru securitizări. În cazul în care un angajament se referă la prelungirea unui alt angajament, se utilizează cel mai mic dintre cei doi factori de conversie asociați angajamentelor individuale, în conformitate cu articolul 166 alineatul (9) din CRR. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR		Pct.29 din Regulamentul LR, pct.6 subpct.1) din Regulamentul nr.111/2018 Valoarea expunerii, determinată în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR și cu pct.6 subpct.1) din Regulamentul nr.111/2018, în cazul elementelor extrabilanțiere cu risc ridicat cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 100 % și care sunt menționate la punctul 1 subpct.1)-11) din anexa nr.1 din Regulamentul nr.111/2018 (se reamintește că valoarea expunerii în acest caz este de 100 % din valoarea nominală). Se reamintește că din valoarea nominală nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. Băncile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa nr. I la Regulamentul nr.114/2018, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR.			nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
{ 190;010 }	Alte active Articolul 429 alineatul (5) din CRR Toate activele, cu excepția contractelor enumerate în anexa II la CRR, a instrumentelor financiare derivate de credit și a SFT-urilor (de exemplu, printre activele care se raportează în această celulă se numără creanțele furnizate pentru marja de variație în numerar atunci când sunt recunoscute în	{ 190;010 }	Alte active Pct.16 din Regulamentul LR Toate activele, cu excepția contractelor enumerate în anexa nr. I la Regulamentul nr.114/2018, a instrumentelor financiare derivate de credit și a SFT-urilor (de exemplu, printre activele care se raportează în această celulă se numără		Parțial compatibil	Nu au fost transuse prevederile aferente marjei de variație deoarece aceasta se referă la metoda modelului intern pentru determinarea riscului de credit al contrapărții. La etapa actuală prevederile aferente marjei de variație nu au fost transpuse în Regulamentul nr.102/2020 cu		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	temeiul cadrului contabil curent, activele lichide, astfel cum sunt definite în temeiul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate, tranzacțiile nereușite și nedecontate). Evaluarea efectuată de instituții trebuie să se bazeze pe principiile stabilite la articolul 429 alineatul (5) din CRR. Instituțiile includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul SFT-urilor și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). În plus, instituțiile recunosc în această celulă elementele deduse din fondurile propriei de nivel 1 și elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (de exemplu, imobilizările necorporale, creanțele privind impozitul amânat etc.).		creanțele furnizate pentru, activele lichide, astfel cum sunt definite în temeiul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate, tranzacțiile nereușite și nedecontate). Evaluarea efectuată de bănci trebuie să se bazeze pe principiile stabilite la pct.16 din Regulamentul LR. Băncile includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul SFT-urilor și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). În plus, băncile recunosc în această celulă elementele deduse din fondurile proprii de nivel 1 și elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (de exemplu, imobilizările necorporale, creanțele privind impozitul amânat etc.).			privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.		
{200;010}	Valoarea brută a garanțiilor reale oferite pentru instrumentele financiare derivate Articolul 429a alineatul (2) din CRR Cuantumul oricărei garanții reale oferite pentru instrumente financiare derivate, atunci când oferirea respectivei garanții reduce cuantumul activelor din cadrul contabil aplicabil, astfel cum este stabilit la articolul 429a alineatul (2) din CRR. Instituțiile nu includ în această celulă marja inițială pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate în cazul cărora clienții au fost compensați și care au fost încheiate cu o contraparte centrală calificată (CPCC) și nici marja de variație în numerar eligibilă, astfel cum este definită la articolul 429a alineatul (3) din CRR.	{200;010}	Valoarea brută a garanțiilor reale oferite pentru instrumentele financiare derivate Pct.18 din Regulamentul LR Cuantumul oricărei garanții reale oferite pentru instrumente financiare derivate, atunci când oferirea respectivei garanții reduce cuantumul activelor din cadrul contabil aplicabil, astfel cum este stabilit la pct.18 din Regulamentul LR.		Parțial compatibil	Art.429a alin.(3) CRR nu a fost transpus. Marja de variație (art.286 alin.(3) și 287 alin.(3) din CRR) se referă la metoda modelului intern pentru determinarea riscului de credit al contrapărții. La etapa actuală prevederile respective nu au fost transpuse în Regulamentul nr.102/2020 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.		
{210;010}	(-) Creanțe pentru marja de variație în numerar furnizate în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate	{210;010}	(-) Creanțe pentru marja de variație în numerar furnizate în	Blocare IMM	Nu se transpune la etapa actuală	Art.429a alin.(3) CRR nu a fost transpus. Marja de variație (art.286 alin.(3) și 287 alin.(3)		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	Articolul 429a alineatul (3) al treilea paragraf din CRR Creanțele pentru marja de variație plătită în numerar contrapărții în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate, în cazul în care instituția are obligația, în temeiul cadrului contabil aplicabil, să recunoască respectivele creanțe ca active, dacă sunt îndeplinite condițiile de la articolul 429a alineatul (3) literele (a)-(e) din CRR. Cuantumul raportat se include, de asemenea, în celelalte active raportate în {190, 010}.		tranzacțiile cu instrumente financiare derivate			din CRR) se referă la metoda modelului intern pentru determinarea riscului de credit al contrapărții. La etapa actuală prevederile respective nu au fost transpuse în Regulamentul nr.102/2020 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.		
{220;010}	(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (marjă inițială) Articolul 429 alineatul (11) din CRR Partea aferentă marjei inițiale (furnizate) din expunerile față de o CPCC excluse din tranzacțiile cu instrumente financiare derivate în cazul cărora clientul a fost compensat, dacă respectivele elemente îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 306 alineatul (1) litera (c) din CRR. Cuantumul raportat se include, de asemenea, în celelalte active raportate în {190, 010}.	{220;010}	(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (marjă inițială)	Blocarea CPC centrale	Nu se transpune la etapa actuală	Art.429 alin.(11) din CRR nu a fost transpus în proiectul Regulamentului privind efectul de levier pentru bănci deoarece prevederile art.306 din Regulamentul 575/2013 care se referă la cerințele de fonduri proprii pentru expunerile din tranzacții cu contrapărți centrale calificate nu au fost transpuse în Regulamentul nr.102/2020 cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci.		
{230;010}	Ajustări pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri Articolul 429b alineatul (5) din CRR Valoarea titlurilor date cu împrumut în cadrul unei tranzacții de răscumpărare care sunt derecunoscute ca urmare a unei tranzacții contabilizate ca vânzare în temeiul cadrului contabil aplicabil	{230;010}	Ajustări pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri Pct.27 din Regulamentul LR Valoarea titlurilor date cu împrumut în cadrul unei tranzacții de răscumpărare care sunt derecunoscute ca urmare a unei tranzacții contabilizate ca vânzare în temeiul cadrului contabil aplicabil.		Compatibil			
{240;010}	(-) Active fiduciare Articolul 429 alineatul (13) din CRR	{240;010}	(-) Active fiduciare Pct.14 din Regulamentul LR		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	Valoarea activelor fiduciare care îndeplinesc criteriile de derecunoaștere din IAS 39 și, când este cazul, criteriile de deconsolidare din IFRS 10, în conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din CRR, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile sau alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Cuantumul raportat se include, de asemenea, în celelalte active raportate în {190, 010}.		Valoarea activelor fiduciare care îndeplinesc criteriile de derecunoaștere din IFRS 9 și, când este cazul, criteriile de deconsolidare din IFRS 10, în conformitate cu pct.14 din Regulamentul LR, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile sau alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Cuantumul raportat se include, de asemenea, în celelalte active raportate în {190, 010}.					
{250;010}	(-) Expuneri intragrup (pe bază individuală) excluse în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din CRR Articolul 429 alineatul (7) și articolul 113 alineatul (6) din CRR Expuneri care nu au fost consolidate la nivelul aplicabil de consolidare și care pot beneficia de tratamentul prevăzut la articolul 113 alineatul (6) din CRR, dacă sunt îndeplinite toate condițiile prevăzute la articolul 113 alineatul (6) literele (a)-(e) din CRR și dacă autoritățile competente și-au dat aprobarea. Cuantumul raportat se include și în celulele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.	{250;010}	(-) Expuneri intragrup (pe bază individuală) excluse în conformitate cu pct.10 din Regulamentul LR Pct.10 din Regulamentul LR și pct.19-22 din Regulamentul nr.111/2018 Expuneri care nu au fost consolidate la nivelul aplicabil de consolidare și care pot beneficia de tratamentul prevăzut la pct.19-22 din Regulamentul nr.111/2018, dacă sunt îndeplinite toate condițiile prevăzute la pct.20 subpct.1)-5) din Regulamentul nr.111/2018 și dacă BNM a acordat aprobarea. Cuantumul raportat se include și în celulele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.		Compatibil			
{260;010}	(-) Expuneri excluse în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din CRR Articolul 429 alineatul (14) din CRR Expuneri excluse în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din CRR, dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la articolul	{260;010}	(-) Expuneri excluse în conformitate cu pct.15 din Regulamentul LR Pct.15 din Regulamentul LR Expuneri excluse în conformitate cu pct.15 din Regulamentul LR, dacă sunt		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	menționat și dacă autoritățile competente și-au dat aprobarea. Cuantumul raportat se include și în celulele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.		îndeplinite condițiile prevăzute la punctul menționat și dacă BNM a acordat băncii aprobarea respectivă. Cuantumul raportat se include și în celulele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.					
{270;010}	(-) Cuantumul activelor scăzut – din fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral Articolul 429 alineatul (4) litera (a) și articolul 499 alineatul (1) litera (a) din CRR Cuprinde toate ajustările care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la: — articolele 32-35 din CRR sau — articolele 36-47 din CRR sau — articolele 56-60 din CRR, după caz. Instituțiile țin seama de exceptările, alternativele și derogările de la astfel de deduceri prevăzute la articolele 48, 49 și 79 din CRR, fără luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea titlul I capitolele 1 și 2 din CRR. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul articolului 111 din CRR atunci când calculează valoarea expunerii în {010;010}-{260;010} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ. Întrucât sunt deja deduse din indicatorul de măsurare a capitalului, aceste cuantumuri reduc expunerea pentru calcularea indicatorului efectului de levier și se raportează ca valoare negativă.	{270;010}	(-) Cuantumul activelor scăzut – din fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral Pct.9 subpct.1) din Regulamentul LR și pct.6 din Regulamentul nr.109/2018 Cuprinde toate ajustările care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la: — pct.26-29 din Regulamentul nr.109/2018 sau — pct.30, 37-62 din Regulamentul nr.109/2018 sau — pct.87-95 din Regulamentul nr.109/2018, după caz. Băncile țin seama de exceptările, alternativele și derogările de la astfel de deduceri prevăzute la pct.63-67 și 126 din Regulamentul nr.109/2018. Pentru a evita dubla contabilizare, băncile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul pct.5-10 din Regulamentul nr.111/2018 atunci când calculează valoarea expunerii în {010;010}-{260;010} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ.		Parțial compatibil	Prevederile tranzitorii aferente capitalului din partea a zecea din Regulamentul 575/2013 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
			Întrucât sunt deja deduse din indicatorul de măsurare a capitalului, aceste cuantumuri reduc expunerea pentru calcularea indicatorului efectului de levier și se raportează ca valoare negativă.					
{280;010}	(-) Cuantumul activelor scăzut – din fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii Articolul 429 alineatul (4) litera (a) și articolul 499 alineatul (1) litera (b) din CRR Cuprinde toate ajustările care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la: — articolele 32-35 din CRR sau — articolele 36-47 din CRR sau — articolele 56-60 din CRR, după caz. Instituțiile țin seama de exceptările, alternativele și derogările de la astfel de deduceri prevăzute la articolele 48, 49 și 79 din CRR, pe lângă derogările prevăzute în partea a zecea titlul I capitolele 1 și 2 din CRR. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul articolului 111 din CRR atunci când calculează valoarea expunerii în {010;010}-{260;010} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ. Întrucât sunt deja deduse din indicatorul de măsurare a capitalului, aceste cuantumuri reduc expunerea pentru calcularea indicatorului efectului de levier și se raportează ca valoare negativă.	{280;010}	(-) Cuantumul activelor scăzut – din fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii	Blocare prevederile tranzitorii netranspuse	Nu se transpune	Prevederile tranzitorii aferente capitalului din partea a zecea din Regulamentul 575/2013 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.		
{290;010}	Totalul expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1 Instituțiile raportează următorul cuantum:	{290;010}	Totalul expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1 Băncile raportează următorul cuantum:		Parțial compatibil	Au fost excluse trimerile la următoarele celule: {LRCalc;050;010}; {LRCalc;070;010}; {LRCalc;080;010}; {LRCalc;100;010}; {LRCalc;120;010};		

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4			5			6	7	8	9
		{LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;270;010}.		{LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;270;010}.			{LRCalc;210;010}; {LRCalc;220;010}. Pentru celulele excluse din LRCalc a se vedea explicațiile din rubrica „Diferențele” pentru raportul C 47.00 din prezentul tabel de concordanță.		
{300;010}	Totalul expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1 Instituțiile raportează următorul cuantum: {LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} – {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;280;010}.		{300;010}	Totalul expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	Blocare prevederile tranzitorii netranspuse	Nu se transpune	Prevederile tranzitorii aferente capitalului din partea a zecea din Regulamentul 575/2013 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.		
Rând și coloană	Fonduri proprii		Rând și	Fonduri proprii					

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
		coloană						
{310;010}	Fondurile proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral Articolul 429 alineatul (3) și articolul 499 alineatul (1) din CRR Cuantumul fondurilor proprii de nivel 1, calculat în conformitate cu articolul 25 din CRR, fără luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea titlul I capitolele 1 și 2 din CRR.	{310;010}	Fondurile proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral Pct.8 din Regulamentul LR și pct.6 din Regulamentul nr.109/2018 Cuantumul fondurilor proprii de nivel 1, calculat în conformitate cu pct.6 din Regulamentul nr.109/2018.		Compatibil			
{320;010}	Fondurile proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii Articolul 429 alineatul (3) și articolul 499 alineatul (1) din CRR Cuantumul fondurilor proprii de nivel 1, calculat în conformitate cu articolul 25 din CRR, după luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea titlul I capitolele 1 și 2 din CRR.	{320;010}	Fondurile proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii Blocare prevederile tranzitorii netranspuse		Nu se transpune	Prevederile tranzitorii aferente capitalului din partea a zecea din Regulamentul 575/2013 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.		
Rând și coloană	Indicatorul efectului de levier	Rând și coloană	Indicatorul efectului de levier		Compatibil			
{330;010}	Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1 Articolul 429 alineatul (2) și articolul 499 alineatul (1) din CRR Indicatorul efectului de levier, calculat conform punctului 4 din partea II a prezentei anexe.	{330;010}	Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1 Pct.7 din Regulamentul LR și pct.6 din Regulamentul nr.109/2018 Indicatorul efectului de levier, calculat conform punctului 4 din partea II a prezentei anexe.		Compatibil			
{340;010}	Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1	{340;010}	Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1 Blocare prevederile tranzit		Nu se transpune	Prevederile tranzitorii aferente capitalului din partea a zecea din Regulamentul 575/2013 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.109/2018 cu		

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4			5			6	7	8	9
		Articolul 429 alineatul (2) și articolul 499 alineatul (1) din CRR Indicatorul efectului de levier, calculat conform punctului 5 din partea II a prezentei anexe.			orii netranspuse		privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.		
5. C 40.00 – Tratatamentul alternativ al indicatorului de măsurare a expunerii (LR1) 21. În acest formular se colectează date privind tratamentul alternativ al instrumentelor financiare derivate, al SFT-urilor și al elementelor extrabilanțiere.			5. C 40.00 – Tratatamentul alternativ al indicatorului de măsurare a expunerii (LR1) 20. În acest formular se colectează date privind tratamentul alternativ al instrumentelor financiare derivate (în continuare – IFD), al SFT-urilor și al elementelor extrabilanțiere.			Compatibil			
22. Instituțiile determină „valorile contabile din bilanț” introduse în LR1 pe baza cadrului contabil aplicabil, definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR. „Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM” se referă la valoarea contabilă din bilanț care nu ia în considerare efectele compensării sau ale diminuării riscului.			21. Băncile determină „valorile contabile din bilanț” introduse în LR1 pe baza cadrului contabil aplicabil (standardelor internaționale de raportare financiară). „Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM” se referă la valoarea contabilă din bilanț care nu ia în considerare efectele compensării sau ale diminuării riscului.			Compatibil			
23. În afară de {250;120} și {260;120}, instituțiile raportează în LR1 ca și cum nu s-ar aplica excepțiile menționate în celulele {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220;010}, {250;010} și {260;010} din LRCalc.			22. În afară de {250;120} și {260;120}, băncile raportează în LR1 ca și cum nu s-ar aplica excepțiile menționate în celulele {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220;010}, {250;010} și {260;010} din LRCalc.			Compatibil			
Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni		Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni		Pentru blocare	Compatibil		
{010;010}	Instrumente derivate – Valoarea contabilă din bilanț Suma celulelor {020;010}, {050;010} și {060;010}.		{010;010}	Instrumente derivate – Valoarea contabilă din bilanț Suma celulelor {020;010}, {050;010} și {060;010}.			Compatibil		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
{010;020}	Instrumente derivate – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM Suma celulelor {020;020}, {050;020} și {060;020}	{010;020}	Instrumente derivate – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM Suma celulelor {020;020}, {050;020} și {060;020}.		Compatibil			
{010;050}	Instrumente derivate – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM) Suma celulelor {020;050}, {050;050} și {060;050}.	{010;050}	Instrumente derivate – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM) Suma celulelor {020;050}, {050;050} și {060;050}.		Compatibil			
{010;070}	Instrumente derivate – Cuantumul noțional Suma celulelor {020;070}, {050;070} și {060;070}.	{010;070}	Instrumente derivate – Cuantumul noțional Suma celulelor {020;070}, {050;070} și {060;070}.					
{020;010}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Valoarea contabilă din bilanț Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a instrumentelor financiare derivate de credit, în cazul în care instituția vinde protecție de credit unei contrapărți și contractul este recunoscut în bilanț ca activ.	{020;010}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Valoarea contabilă din bilanț Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară) Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a IFD-urilor de credit, în cazul în care banca vinde protecție de credit unei contrapărți și contractul este recunoscut în bilanț ca activ.		Compatibil			
{020;020}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a instrumentelor financiare derivate de credit, în cazul în care instituția vinde protecție de credit unei contrapărți și	{020;020}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară)		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	contractul este recunoscut în bilanț ca activ, presupunând că nu există efecte ale compensării prudențiale sau contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).		Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a IFD-urilor de credit, în cazul în care banca vinde protecție de credit unei contrapărți și contractul este recunoscut în bilanț ca activ, presupunând că nu există efecte ale compensării prudențiale sau contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se anulează (stornează) eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).					
{020; 050}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM) Suma celulelor {030;050} și {040;050}.	{020; 050}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM) Suma celulelor {030;050} și {040;050}.		Compatibil			
{020; 070}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Cuantumul noțional Suma celulelor {030;070} și {040;070}.	{020; 070}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Cuantumul noțional Suma celulelor {030;070} și {040;070}.		Compatibil			
{020; 075}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Cuantumul noțional plafonat Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de instrumentele financiare derivate de credit (protecție vândută) ca în {020; 070} după scăderea eventualelor modificări ale valorii juste negative care au fost încorporate în fondurile proprii de nivel 1 în privința instrumentului financiar derivat de credit vândut.	{020; 075}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Cuantumul noțional plafonat Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de IFD-urile de credit (protecție vândută) ca în {020; 070} după scăderea eventualelor modificări ale valorii juste negative care au fost încorporate în fondurile proprii de nivel 1 în privința IFD-ului de credit vândut.		Compatibil			
{030; 050}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) supuse unei clauze de lichidare – Majorare după metoda marcării	{030; 050}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) supuse unei clauze de lichidare – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM) Articolul 299 alineatul (2) din CRR Această celulă conține expunerea viitoare potențială a instrumentelor financiare derivate de credit în cazul în care instituția vinde unei contrapărți protecție de credit supusă unei clauze de lichidare, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM. Instituțiile nu includ în această celulă majorarea pentru instrumente financiare derivate de credit în cazul în care vând unei contrapărți protecție de credit care nu este supusă unei clauze de lichidare. Instituțiile îl includ în schimb în celula {LR1;040;050}. O clauză de lichidare este o clauză ce dă părții care și-a îndeplinit obligațiile dreptul de a rezilia și a lichida rapid toate tranzacțiile vizate de acord, în caz de nerespectare a obligațiilor contractuale, inclusiv în cazul insolvenței sau al falimentului contrapărții. Instituțiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.		că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM) Capitolul VII din Regulamentul nr.102/2020 Această celulă conține expunerea viitoare potențială a IFD-urilor de credit în cazul în care banca vinde unei contrapărți protecție de credit supusă unei clauze de lichidare, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM. Băncile nu includ în această celulă majorarea pentru IFD-urile de credit în cazul în care vând unei contrapărți protecție de credit care nu este supusă unei clauze de lichidare. Băncile îl includ în schimb în celula {LR1;040;050}. O clauză de lichidare este o clauză ce dă părții care și-a îndeplinit obligațiile dreptul de a rezilia și a lichida rapid toate tranzacțiile vizate de acord, în caz de nerespectare a obligațiilor contractuale, inclusiv în cazul insolvenței sau al falimentului contrapărții. Băncile iau în considerare toate IFD-urile de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.					
{030;070}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) supuse unei clauze de lichidare – Cuantumul noțional Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de instrumentele financiare derivate de credit în cazul în care instituția vinde unei contrapărți protecție de credit supusă unei clauze de lichidare. O clauză de lichidare este o clauză ce dă părții care și-a îndeplinit obligațiile dreptul de a rezilia și a lichida rapid toate tranzacțiile vizate	{030;070}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) supuse unei clauze de lichidare – Cuantumul noțional Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de IFD-urile de credit în cazul în care banca vinde unei contrapărți protecție de credit supusă unei clauze de lichidare.		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	de acord, în caz de nerespectare a obligațiilor contractuale, inclusiv în cazul insolvenței sau al falimentului contrapărții. Instituțiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.		O clauză de lichidare este o clauză ce dă părții care și-a îndeplinit obligațiile dreptul de a rezilia și a lichida rapid toate tranzacțiile vizate de acord, în caz de nerespectare a obligațiilor contractuale, inclusiv în cazul insolvenței sau al falimentului contrapărții. Băncile iau în considerare toate IFD-urile de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.					
{040; 050}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) nesupuse unei clauze de lichidare – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM) Articolul 299 alineatul (2) din CRR Această celulă conține expunerea viitoare potențială a instrumentelor financiare derivate de credit în cazul în care instituția vinde unei contrapărți protecție de credit care nu este supusă unei clauze de lichidare, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM. O clauză de lichidare este o clauză ce dă părții care și-a îndeplinit obligațiile dreptul de a rezilia și a lichida rapid toate tranzacțiile vizate de acord, în caz de nerespectare a obligațiilor contractuale, inclusiv în cazul insolvenței sau al falimentului contrapărții. Instituțiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare	{040; 050}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) nesupuse unei clauze de lichidare – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM) Capitolul VII din Regulamentul nr.102/2020 Această celulă conține expunerea viitoare potențială a IFD-urilor de credit în cazul în care banca vinde unei contrapărți protecție de credit care nu este supusă unei clauze de lichidare, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM. O clauză de lichidare este o clauză ce dă părții care și-a îndeplinit obligațiile dreptul de a rezilia și a lichida rapid toate tranzacțiile vizate de acord, în caz de nerespectare a obligațiilor contractuale, inclusiv în cazul insolvenței sau al falimentului contrapărții. Băncile iau în considerare toate IFD-urile de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
{040; 070}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) nesupuse unei clauze de lichidare – Cuantumul noțional Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de instrumentele financiare derivate de credit în cazul în care instituția vinde unei contrapărți protecție de credit care nu este supusă unei clauze de lichidare. O clauză de lichidare este o clauză ce dă părții care și-a îndeplinit obligațiile dreptul de a rezilia și a lichida rapid toate tranzacțiile vizate de acord, în caz de nerespectare a obligațiilor contractuale, inclusiv în cazul insolvenței sau al falimentului contrapărții. Instituțiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare	{040; 070}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) nesupuse unei clauze de lichidare – Cuantumul noțional Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de IFD-urile de credit în cazul în care banca vinde unei contrapărți protecție de credit care nu este supusă unei clauze de lichidare. O clauză de lichidare este o clauză ce dă părții care și-a îndeplinit obligațiile dreptul de a rezilia și a lichida rapid toate tranzacțiile vizate de acord, în caz de nerespectare a obligațiilor contractuale, inclusiv în cazul insolvenței sau al falimentului contrapărții. Băncile iau în considerare toate IFD-urile de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.		Compatibil		
{050; 010}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Valoarea contabilă din bilanț Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a instrumentelor financiare derivate de credit în cazul în care instituția cumpără protecție de credit de la o contraparte și contractul este recunoscut în bilanț ca activ. Instituțiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.	{050; 010}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Valoarea contabilă din bilanț Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară) Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a IFD-urilor de credit în cazul în care banca cumpără protecție de credit de la o contraparte și contractul este recunoscut în bilanț ca activ. Băncile iau în considerare toate IFD-urile de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.		Compatibil		
{050; 020}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Valoarea contabilă	{050; 020}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Valoarea contabilă presupunând că nu		Compatibil		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a instrumentelor financiare derivate de credit în cazul în care instituția cumpără protecție de credit de la o contraparte și contractul este recunoscut în bilanț ca activ, presupunând că nu există efecte ale compensării prudențiale sau contabile ori ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Instituțiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.		se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară) Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a IFD-urilor de credit în cazul în care banca cumpără protecție de credit de la o contraparte și contractul este recunoscut în bilanț ca activ, presupunând că nu există efecte ale compensării prudențiale sau contabile ori ale CRM (cu alte cuvinte, se anulează (stornează) eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Băncile iau în considerare toate IFD-urile de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.					
{050; 050}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM) Articolul 299 alineatul (2) din CRR Această celulă conține expunerea viitoare potențială a instrumentelor financiare derivate de credit în cazul în care instituția cumpără de la o contraparte protecție de credit, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM. Instituțiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.	{050; 050}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM) Capitolul VII din Regulamentul nr.102/2020 Această celulă conține expunerea viitoare potențială a IFD-urilor de credit în cazul în care banca cumpără de la o contraparte protecție de credit, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM. Băncile iau în considerare toate IFD-urile de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
{050;070}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Cuantumul noțional Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de instrumentele financiare derivate de credit în cazul în care instituția cumpără protecție de credit de la o contraparte. Instituțiile iau în considerare toate instrumentele financiare derivate de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare	{050;070}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Cuantumul noțional Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de IFD-urile de credit în cazul în care banca cumpără protecție de credit de la o contraparte. Băncile iau în considerare toate IFD-urile de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.	Compatibil			
{050;075}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Cuantumul noțional plafonat Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de instrumentele financiare derivate de credit (protecție cumpărată) ca în {050;050}, după scăderea eventualelor modificări ale valorii juste pozitive care au fost încorporate în fondurile proprii de nivel 1 în privința instrumentului financiar derivat de credit cumpărat.	{050;075}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Cuantumul noțional plafonat Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de IFD-urile de credit (protecție cumpărată) ca în {050;050}, după scăderea eventualelor modificări ale valorii juste pozitive care au fost încorporate în fondurile proprii de nivel 1 în privința IFD-ului de credit cumpărat.	Compatibil			
{050;085}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Cuantumul noțional plafonat (același nume de referință) Cuantumul noțional folosit ca referință de instrumentele financiare derivate de credit în cazul în care instituția cumpără protecție de credit pentru același nume de referință suport ca al instrumentelor financiare derivate de credit vândute de instituția raportoare. Pentru completarea acestei celule, numele de referință suport sunt considerate a fi aceleași dacă se referă la aceeași entitate juridică și la același rang. Protecția de credit cumpărată pentru un grup de entități de referință este considerată a fi aceeași dacă această protecție este echivalentă din punct	{050;085}	Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Cuantumul noțional plafonat (același nume de referință) Cuantumul noțional folosit ca referință de IFD-urile de credit în cazul în care banca cumpără protecție de credit pentru același nume de referință suport ca al IFD-urilor de credit vândute de banca raportoare. Pentru completarea acestei celule, numele de referință suport sunt considerate a fi aceleași dacă se referă la aceeași entitate juridică și la același rang. Protecția de credit cumpărată pentru un grup de entități de referință este	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
de vedere economic cu cumpărarea protecției separat, pentru fiecare nume din grup. Dacă o instituție cumpără protecție de credit pentru un grup de nume de referință, această protecție de credit este considerată a fi aceeași numai dacă protecția de credit cumpărată acoperă totalitatea subgrupurilor grupului pentru care protecția de credit a fost vândută. Cu alte cuvinte, compensarea poate fi recunoscută numai atunci când grupul de entități de referință și nivelul de subordonare sunt identice în ambele tranzacții. Pentru fiecare nume de referință, cuantumurile noționale ale protecției de credit cumpărate care sunt luate în considerare în această celulă nu pot depăși cuantumurile raportate în {020;075} și {050;075}.		considerată a fi aceeași dacă această protecție este echivalentă din punct de vedere economic cu cumpărarea protecției separat, pentru fiecare nume din grup. Dacă o bancă cumpără protecție de credit pentru un grup de nume de referință, această protecție de credit este considerată a fi aceeași numai dacă protecția de credit cumpărată acoperă totalitatea subgrupurilor grupului pentru care protecția de credit a fost vândută. Cu alte cuvinte, compensarea poate fi recunoscută numai atunci când grupul de entități de referință și nivelul de subordonare sunt identice în ambele tranzacții. Pentru fiecare nume de referință, cuantumurile noționale ale protecției de credit cumpărate care sunt luate în considerare în această celulă nu pot depăși cuantumurile raportate în {020;075} și {050;075}.						
{060;010}	Instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă din bilanț Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a contractelor enumerate în anexa II la CRR în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanț ca active.	{060;010}	Instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă din bilanț Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară) Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a contractelor enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018 în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanț ca active.		Compatibil			
{060;020}	Instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM	{060;020}	Instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a contractelor enumerate în anexa II la CRR în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanț ca active, presupunând că nu există efecte ale compensării prudentiale sau contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).		Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară) Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a contractelor enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018 în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanț ca active, presupunând că nu există efecte ale compensării prudentiale sau contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se anulează (stornează) eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).					
{060;050}	Instrumente financiare derivate – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM) Articolul 274 din CRR Această celulă conține expunerea viitoare potențială reglementară a contractelor enumerate în anexa II la CRR, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM.	{060;050}	Instrumente financiare derivate – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM) Capitolul III din Regulamentul nr.102/2020 Această celulă conține expunerea viitoare potențială reglementară a contractelor enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM.		Compatibil			
{060;070}	Instrumente financiare derivate – Cuantumul noțional Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de contractele enumerate în anexa II la CRR.	{060;070}	Instrumente financiare derivate – Cuantumul noțional Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018.		Compatibil			
{070;010}	SFT-uri acoperite de un acord-cadru de compensare – Valoarea contabilă din bilanț Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 și articolul 206 din CRR	{070;010}	SFT-uri acoperite de un acord-cadru de compensare – Valoarea contabilă din bilanț		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a SFT-urilor acoperite de un acord-cadru de compensare eligibil în temeiul articolului 206 din CRR. Instituțiile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul tranzacțiilor sus-menționate și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). Instituțiile le includ în schimb în celula {090,010}.		Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară) și pct.43 din Regulamentul nr.112/2018 Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a SFT-urilor acoperite de un acord-cadru de compensare eligibil în temeiul pct.43 din Regulamentul nr.112/2018. Băncile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul tranzacțiilor sus-menționate și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). Băncile le includ în schimb în celula {090,010}.					
	{070; 020} SFT-uri acoperite de un acord-cadru de compensare – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM Articolul 4 alineatul (77) și articolul 206 din CRR Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a SFT-urilor acoperite de un acord-cadru de compensare eligibil în temeiul articolului 206 din CRR în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanț ca active, presupunând că nu există efecte ale compensării prudențiale sau contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). În plus, atunci când, conform cadrului contabil aplicabil, SFT-ul se înregistrează în contabilitate ca vânzare, instituțiile reiau toate înregistrările contabile legate de vânzare.		{070; 020} SFT-uri acoperite de un acord-cadru de compensare – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară) și pct.43 din Regulamentul nr.112/2018 Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a SFT-urilor acoperite de un acord-cadru de compensare eligibil în temeiul pct.43 din Regulamentul nr.112/2018 în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanț ca active, presupunând că nu există efecte ale compensării prudențiale sau contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). În plus, atunci când, conform cadrului contabil aplicabil, SFT-ul se înregistrează		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	Instituțiile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul tranzacțiilor sus-menționate și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). Instituțiile le includ în schimb în celula {090,020}.		în contabilitate ca vânzare, băncile anulează (stornează) toate înregistrările contabile legate de vânzare. Băncile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul tranzacțiilor sus-menționate și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). Băncile le includ în schimb în celula {090,020}.					
{070;040}	Operațiuni de finanțare a titlurilor, acoperite de un acord-cadru de compensare – Majorare pentru SFT Articolul 206 din CRR Pentru SFT-uri, inclusiv cele extrabilanțiere, care sunt acoperite de un acord de compensare ce îndeplinește cerințele prevăzute la articolul 206 din CRR, instituțiile constituie seturi de compensare. Pentru fiecare set de compensare, instituțiile calculează majorarea pentru expunerea curentă a contrapărții (current counterparty exposure, CCE), conform următoarei formule: $CCE = \max\{(\sum_i E_i - \sum_i C_i); 0\}$ unde i = fiecare operațiune inclusă în setul de compensare E _i = pentru operațiunea i, valoarea E _i definită la articolul 220 alineatul (3) din CRR C _i = pentru operațiunea i, valoarea C _i definită la articolul 220 alineatul (3) din CRR Instituțiile adună valorile obținute cu această formulă pentru toate seturile de compensare și raportează rezultatul în această celulă.	{070;040}	Operațiuni de finanțare a titlurilor, acoperite de un acord-cadru de compensare – Majorare pentru SFT Pct.43 din Regulamentul nr.112/2018 Pentru SFT-uri, inclusiv cele extrabilanțiere, care sunt acoperite de un acord de compensare ce îndeplinește cerințele prevăzute la pct.43 din Regulamentul nr.112/2018, băncile constituie seturi de compensare. Pentru fiecare set de compensare, băncile calculează majorarea pentru expunerea curentă a contrapărții (current counterparty exposure, CCE), conform următoarei formule: $CCE = \max\{(\sum_i E_i - \sum_i C_i); 0\}$ unde i = fiecare operațiune inclusă în setul de compensare E _i = pentru operațiunea i, valoarea E _i definită la pct.70 din Regulamentul nr.112/2018 C _i = pentru operațiunea i, valoarea C _i definită la pct.70 din Regulamentul nr.112/2018		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
			Băncile adună valorile obținute cu această formulă pentru toate seturile de compensare și raportează rezultatul în această celulă.					
{080;010}	SFT-uri neacoperite de un acord-cadru de compensare – Valoarea contabilă din bilanț Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a SFT-urilor care nu sunt acoperite de un acord-cadru de compensare eligibil în temeiul articolului 206 din CRR, în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanț ca active. Instituțiile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul tranzacțiilor sus-menționate și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). Instituțiile le includ în schimb în celula {090,010}.	{080;010}	SFT-uri neacoperite de un acord-cadru de compensare – Valoarea contabilă din bilanț Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară) Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a SFT-urilor care nu sunt acoperite de un acord-cadru de compensare eligibil în temeiul pct.43 din Regulamentul nr.112/2018, în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanț ca active. Băncile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul tranzacțiilor sus-menționate și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). Băncile le includ în schimb în celula {090,010}.		Compatibil			
{080;020}	SFT-uri neacoperite de un acord-cadru de compensare – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a SFT-urilor care nu sunt acoperite de un acord-cadru de compensare eligibil în temeiul articolului 206 din CRR, în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanț ca active, presupunând că nu există efecte	{080;020}	SFT-uri neacoperite de un acord-cadru de compensare – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară) Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a SFT-urilor care nu sunt acoperite de un acord-cadru de compensare eligibil în temeiul pct.43		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). În plus, atunci când, conform cadrului contabil aplicabil, SFT-ul se înregistrează în contabilitate ca vânzare, instituțiile reiau toate înregistrările contabile legate de vânzare. Instituțiile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul tranzacțiilor sus-menționate și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). Instituțiile le includ în schimb în celula {090,020}.		din Regulamentul nr.112/2018, în cazul în care contractele sunt recunoscute în bilanț ca active, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). În plus, atunci când, conform cadrului contabil aplicabil, SFT-ul se înregistrează în contabilitate ca vânzare, băncile anulează (stornează) toate înregistrările contabile legate de vânzare. Băncile nu includ în această celulă numerarul primit sau titlurile care sunt furnizate unei contrapărți prin intermediul tranzacțiilor sus-menționate și care sunt reținute în bilanț (și anume, pentru care criteriile contabile de scoatere din bilanț nu sunt îndeplinite). Băncile le includ în schimb în celula {090,020}.						
{080; 040}	SFT-uri neacoperite de un acord-cadru de compensare – Majorare pentru SFT Articolul 206 din CRR Pentru SFT-uri, inclusiv cele extrabilanțiere, care nu sunt acoperite de un acord-cadru de compensare eligibil în temeiul articolului 206 din CRR, instituțiile constituie seturi formate din toate activele incluse într-o operațiune (cu alte cuvinte, fiecare SFT este tratat ca un set) și determină în cazul fiecărui set majorarea pentru expunerea curentă a contrapărții (CCE), conform următoarei formule: $CCE = \max \{ (E - C); 0 \}$ unde E = valoarea Ei definită la articolul 220 alineatul (3) din CRR	{080; 040}	SFT-uri neacoperite de un acord-cadru de compensare – Majorare pentru SFT Pct.43 din Regulamentul nr.112/2018 Pentru SFT-uri, inclusiv cele extrabilanțiere, care nu sunt acoperite de un acord-cadru de compensare eligibil în temeiul pct.43 din Regulamentul nr.112/2018, băncile constituie seturi formate din toate activele incluse într-o operațiune (cu alte cuvinte, fiecare SFT este tratat ca un set) și determină în cazul fiecărui set majorarea pentru expunerea curentă a contrapărții (CCE), conform următoarei formule: $CCE = \max \{ (E - C); 0 \}$ unde		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	C = valoarea Ci definită la articolul 220 alineatul (3) din CRR Instituțiile adună valorile obținute cu această formulă pentru toate seturile sus-menționate și raportează rezultatul în această celulă.		E = valoarea Ei definită la pct.70 din Regulamentul nr.112/2018 C = valoarea Ci definită la pct.70 din Regulamentul nr.112/2018 Băncile adună valorile obținute cu această formulă pentru toate seturile sus-menționate și raportează rezultatul în această celulă.					
{090; 010}	Alte active – Valoarea contabilă din bilanț Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a tuturor activelor, cu excepția contractelor enumerate în anexa II la CRR, a instrumentelor financiare derivate de credit și a SFT-urilor.	{090; 010}	Alte active – Valoarea contabilă din bilanț Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară) Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a tuturor activelor, cu excepția contractelor enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, a IFD-urilor de credit și a SFT-urilor.		Compatibil			
{090; 020}	Alte active – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM Articolul 4 alineatul (1) punctul 77 din CRR Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a tuturor activelor, cu excepția contractelor enumerate în anexa II la CRR, a instrumentelor financiare derivate de credit și a SFT-urilor, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).	{090; 020}	Alte active – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară) Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a tuturor activelor, cu excepția contractelor enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, a IFD-urilor de credit și a SFT-urilor, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se anulează (stornează) eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
			care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).					
{100; 070}	Elemente extrabilanțiere cu risc scăzut conform abordării standardizate a riscului de credit; din care – valoare nominală Articolul 111 din CRR Această celulă conține valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 0 % în cadrul abordării standardizate a riscului de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	{100; 070}	Elemente extrabilanțiere cu risc scăzut conform abordării standardizate a riscului de credit; din care – valoare nominală Pct.5-10 din Regulamentul nr.111/2018 Această celulă conține valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 0 % în cadrul abordării standardizate a riscului de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. Băncile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa nr. I la Regulamentul nr.114/2018, IFD-urile de credit și SFT-urile, în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR.		Compatibil			
{110; 070}	Expuneri de tip retail reînnoibile; din care – valoare nominală Articolul 111 și articolul 154 alineatul (4) din CRR Această celulă conține valoarea nominală a expunerilor extrabilanțiere eligibile de tip retail reînnoibile care îndeplinesc condițiile prevăzute la articolul 154 alineatul (4) literele (a)-(c) din CRR. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. În această categorie intră toate expunerile față de persoane fizice care sunt reînnoibile și revocabile necondiționat, astfel cum se descrie la articolul 149 litera (b) din CRR, și al căror total este limitat la 100 000 EUR per debitor. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit	{110; 070}	Expuneri de tip retail reînnoibile; din care – valoare nominală	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Art.154 CRR se referă la abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit, prevederi care nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR.							
{120; 070}	Angajamente revocabile necondiționat aferente cărților de credit – Valoarea nominală Articolul 111 și articolul 154 alineatul (4) din CRR Această celulă conține valoarea nominală a angajamentelor aferente cărților de credit care sunt revocabile necondiționat, în orice moment și fără notificare prealabilă de către instituție și cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 0 % în cadrul abordării standardizate a riscului de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. Instituțiile nu includ în această celulă angajamentele de credit care prevăd efectiv revocarea automată ca urmare a deteriorării bonității debitorului, dar nu sunt revocabile necondiționat. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR	{120; 070}	Angajamente revocabile necondiționat aferente cardurilor de credit – Valoarea nominală	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Art.154 CRR se referă la abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit, prevederi care nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
{130; 070}	Angajamente revocabile necondiționat nereînnoibile – Valoarea nominală Articolul 111 și articolul 154 alineatul (4) din CRR Această celulă conține valoarea nominală a altor angajamente care sunt revocabile necondiționat, în orice moment și fără notificare prealabilă de către instituție și cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 0 % în cadrul abordării standardizate a riscului de credit. Din	{130; 070}	Angajamente revocabile necondiționat nereînnoibile – Valoarea nominală	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Art.154 CRR se referă la abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit, prevederi care nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. Instituțiile nu includ în această celulă angajamentele de credit care prevăd efectiv revocarea automată ca urmare a deteriorării bonității debitorului, dar nu sunt revocabile necondiționat. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR						
{140;070}	Elemente extrabilanțiere cu risc moderat conform abordării standardizate a riscului de credit – Valoarea nominală Articolul 111 din CRR Această celulă conține valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 20 % în cadrul abordării standardizate a riscului de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR.	{140;070}	Elemente extrabilanțiere cu risc moderat conform abordării standardizate a riscului de credit – Valoarea nominală Pct.5-10 din Regulamentul nr.111/2018 Această celulă conține valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 20 % în cadrul abordării standardizate a riscului de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. Băncile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa nr. I la Regulamentul nr.114/2018, IFD-urile de credit și SFT-urile, în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR.		Compatibil		
{150;070}	Elemente extrabilanțiere cu risc mediu conform abordării standardizate a riscului de credit – Valoarea nominală Articolul 111 din CRR Această celulă conține valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 50 % în cadrul abordării standardizate a riscului de	{150;070}	Elemente extrabilanțiere cu risc mediu conform abordării standardizate a riscului de credit – Valoarea nominală Pct.5-10 din Regulamentul nr.111/2018 Această celulă conține valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului		Compatibil		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR.		de 50 % în cadrul abordării standardizate a riscului de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. Băncile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa nr. I la Regulamentul nr.114/2018, IFD-urile de credit și SFT-urile, în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR.					
{160; 070}	Elemente extrabilanțiere cu risc maxim conform abordării standardizate a riscului de credit – Valoarea nominală Articolul 111 din CRR Această celulă conține valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 100 % în cadrul abordării standardizate a riscului de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. Instituțiile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa II la CRR, instrumentele financiare derivate de credit și SFT-urile, în conformitate cu articolul 429 alineatul (10) din CRR.	{160; 070}	Elemente extrabilanțiere cu risc maxim conform abordării standardizate a riscului de credit – Valoarea nominală Pct.5-10 din Regulamentul nr.111/2018 Această celulă conține valoarea nominală a elementelor extrabilanțiere cărora li s-ar aplica un factor de conversie a creditului de 100 % în cadrul abordării standardizate a riscului de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit. Băncile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa nr. I la Regulamentul nr.114/2018, IFD-urile de credit și SFT-urile, în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR.		Compatibil			
{170; 070}	(element memorandum) Sume trase din expuneri de tip retail reînnoibile – Valoarea nominală Articolul 154 alineatul (4) din CRR Această celulă conține valoarea nominală a sumelor trase din expunerile de tip retail reînnoibile extrabilanțiere. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.	{170; 070}	(element memorandum) Sume trase din expuneri de tip retail reînnoibile – Valoarea nominală	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Art.154 CRR se referă la abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit, prevederi care nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
{180; 070}	(element memorandum) Sume trase din angajamente revocabile necondiționat aferente cărților de credit – Valoarea nominală Articolul 111 și articolul 154 alineatul (4) din CRR Această celulă conține valoarea nominală a sumelor trase din angajamente revocabile necondiționat aferente cărților de credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.	{180; 070}	(element memorandum) Sume trase din angajamente revocabile necondiționat aferente cardurilor de credit – Valoarea nominală	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Art.154 CRR se referă la abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit, prevederi care nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
{190; 070}	(element memorandum) Sume trase din angajamente revocabile necondiționat nereînnoibile – Valoarea nominală Articolul 111 și articolul 154 alineatul (4) din CRR Această celulă conține valoarea nominală a sumelor trase din angajamente revocabile necondiționat nereînnoibile. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.	{190; 070}	(element memorandum) Sume trase din angajamente revocabile necondiționat nereînnoibile – Valoarea nominală	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Art.154 CRR se referă la abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit, prevederi care nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
{210; 020}	Garanții reale sub formă de numerar primite în operațiuni cu instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a garanțiilor reale sub formă de numerar primite în operațiuni cu instrumente financiare derivate, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Pentru această celulă, numerar înseamnă cuantumul total al numerarului, inclusiv monede și bancnote/valută. Cuantumul total al depozitelor deținute la băncile centrale este luat în considerare, în măsura în care depozitele	{210; 020}	Garanții reale sub formă de numerar primite în operațiuni cu instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a garanțiilor reale sub formă de numerar primite în operațiuni cu IFD-uri, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se anulează (stornează) eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	respectiv pot fi retrase în situații de criză. Instituțiile nu înscriu în această celulă numerarul sub formă de depozit deținut la alte instituții.		Pentru această celulă, numerar înseamnă cuantumul total al numerarului, inclusiv monede și bancnote/valută. Cuantumul total al depozitelor deținute la băncile centrale este luat în considerare, în măsura în care depozitele respective pot fi retrase în situații de criză. Băncile nu înscriu în această celulă numerarul sub formă de depozit deținut la alte bănci.					
{220; 020}	Creanțe pentru garanții reale sub formă de numerar furnizate în operațiunile cu instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a creanțelor pentru garanții reale sub formă de numerar furnizate în operațiunile cu instrumente financiare derivate, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Instituțiile care sunt autorizate, conform cadrului contabil aplicabil, să compenseze creanța pentru garanția reală sub formă de numerar furnizată cu datoria rezultată din instrumentul financiar derivat respectiv (valoare justă negativă) și care decid să procedeze astfel anulează compensarea și raportează creanța în numerar netă.	{220; 020}	Creanțe pentru garanții reale sub formă de numerar furnizate în operațiunile cu instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a creanțelor pentru garanții reale sub formă de numerar furnizate în operațiunile cu IFD-uri, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se anulează (stornează) eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Băncile care sunt autorizate, conform cadrului contabil aplicabil, să compenseze creanța pentru garanția reală sub formă de numerar furnizată cu datoria rezultată IFD-ul respectiv (valoare justă negativă) și care decid să procedeze astfel anulează compensarea și raportează creanța în numerar netă.		Compatibil			
{230; 020}	Titluri primite în cadrul unui SFT și recunoscute ca active – Valoarea contabilă, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a titlurilor primite în cadrul	{230; 020}	Titluri primite în cadrul unui SFT și recunoscute ca active – Valoarea contabilă, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	unui SFT și recunoscute ca active în cadrul contabil aplicabil, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).		Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a titlurilor primite în cadrul unui SFT și recunoscute ca active în cadrul contabil aplicabil, presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se anulează (stornează) eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).					
{240; 020}	Numerar dat cu împrumut, prin intermediere, în cadrul SFT-urilor (creanțe în numerar) – Valoarea contabilă, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a creanței în numerar pentru numerarul dat cu împrumut, prin intermediere, proprietarului titlurilor în cadrul unei tranzacții eligibile de dare cu împrumut de numerar prin intermediere (cash conduit lending transaction, CCLT), presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se reiau eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Pentru această celulă, numerar înseamnă cuantumul total al numerarului, inclusiv monede și bancnote/valută. Cuantumul total al depozitelor deținute la băncile centrale este luat în considerare, în măsura în care depozitele respective pot fi retrase în situații de criză. Instituțiile nu raportează în această celulă numerarul sub formă de depozit deținut la alte instituții. CCLT reprezintă o combinație de două tranzacții, în care o instituție ia cu împrumut titluri de la proprietarul titlurilor și le dă cu împrumut împrumutătorului titlurilor. În același timp, instituția primește garanții reale sub formă de numerar de la împrumutătorul titlurilor și dă	{240; 020}	Numerar dat cu împrumut, prin intermediere, în cadrul SFT-urilor (creanțe în numerar) – Valoarea contabilă, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a creanței în numerar pentru numerarul dat cu împrumut, prin intermediere, proprietarului titlurilor în cadrul unei tranzacții eligibile de dare cu împrumut de numerar prin intermediere (cash conduit lending transaction, CCLT), presupunând că nu există efecte ale compensării contabile ori alte efecte ale CRM (cu alte cuvinte, se anulează (stornează) eventualele efecte ale compensării contabile sau ale CRM care s-au răsfrânt asupra valorii contabile). Pentru această celulă, numerar înseamnă cuantumul total al numerarului, inclusiv monede și bancnote/valută. Cuantumul total al depozitelor deținute la băncile centrale este luat în considerare, în măsura în care depozitele respective pot fi retrase în situații de criză. Băncile nu raportează în această celulă numerarul sub formă de depozit deținut la alte bănci.		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	cu împrumut numerar primit proprietarului titlurilor. Un CCLT eligibil îndeplinește următoarele condiții: (a) ambele tranzacții care compun CCLT-ul eligibil se efectuează la aceeași dată de tranzacționare sau, în cazul tranzacțiilor internaționale, în zile lucrătoare consecutive; (b) dacă pentru tranzacțiile care compun CCLT-ul nu se precizează o scadență, instituția are dreptul legal să lichideze oricare dintre părțile CCLT-ului, respectiv ambele tranzacții componente, în orice moment și fără notificare prealabilă; (c) dacă pentru tranzacțiile componente se precizează o scadență, CCLT-ul nu creează neconcordanțe de scadențe pentru instituție; instituția are dreptul legal să lichideze oricare dintre părțile CCLT-ului, respectiv ambele tranzacții componente, în orice moment și fără notificare prealabilă; (d) CCLT-ul nu creează alte expuneri suplimentare.		CCLT reprezintă o combinație de două tranzacții, în care o bancă ia cu împrumut titluri de la proprietarul titlurilor și le dă cu împrumut împrumutătorului titlurilor. În același timp, banca primește garanții reale sub formă de numerar de la împrumutătorul titlurilor și dă cu împrumut numerarului primit proprietarului titlurilor. Un CCLT eligibil îndeplinește următoarele condiții: ambele tranzacții care compun CCLT-ul eligibil se efectuează la aceeași dată de tranzacționare sau, în cazul tranzacțiilor internaționale, în zile lucrătoare consecutive; dacă pentru tranzacțiile care compun CCLT-ul nu se precizează o scadență, banca are dreptul legal să lichideze oricare dintre părțile CCLT-ului, respectiv ambele tranzacții componente, în orice moment și fără notificare prealabilă; dacă pentru tranzacțiile componente se precizează o scadență, CCLT-ul nu creează neconcordanțe de scadențe pentru bancă; banca are dreptul legal să lichideze oricare dintre părțile CCLT-ului, respectiv ambele tranzacții componente, în orice moment și fără notificare prealabilă; CCLT-ul nu creează alte expuneri suplimentare.					
	{250; 120} Expuneri care pot beneficia de tratamentul prevăzut la articolul 113 alineatul (6) din CRR – Quantumul expunerii ipotetic excluse pentru calcularea indicatorului efectului de levier Quantumul expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier care ar fi		{250; 120} Expuneri care pot beneficia de tratamentul prevăzut la pct.19-21 din Regulamentul nr.111/2018 – Quantumul expunerii ipotetic excluse pentru calcularea indicatorului efectului de levier					

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
		exclusă dacă autoritățile competente ar acorda pe deplin permisiunea de a exclude expunerile pentru care s-au îndeplinit toate condițiile prevăzute la articolul 113 alineatul (6) literele (a)-(e) din CRR și pentru care s-a acordat aprobarea prevăzută la articolul 113 alineatul (6) din CRR. Dacă permisiunea a fost deja acordată pe deplin de către autoritatea competentă, valoarea din această celulă este egală cu cea din {LRCalc;250;010}.						
{260;120}		Expuneri care îndeplinesc condițiile de la articolul 429 alineatul (14) literele (a)-(c) din CRR – Quantumul expunerii ipotetic excluse pentru calcularea indicatorului efectului de levier Quantumul expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier care ar fi exclusă dacă autoritățile competente ar acorda pe deplin permisiunea de a exclude expunerile care îndeplinesc condițiile de la articolul 429 alineatul (14) literele (a)-(c) din CRR. Dacă permisiunea a fost deja acordată pe deplin de către autoritatea competentă, valoarea din această celulă este egală cu cea din {LRCalc;260;010}.			Compatibil			
6. C 41.00 – Elemente bilanțiere și extrabilanțiere – Defalcarea suplimentară a expunerilor (LR2) 24. În formularul LR2 se furnizează informații cu privire la defalcarea suplimentară a tuturor expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere (1) din afara portofoliului de tranzacționare și a tuturor expunerilor din portofoliul de tranzacționare care sunt supuse riscului de contraparte. Defalcarea se efectuează în concordanță cu ponderile de risc aplicate		6. C 41.00 – Elemente bilanțiere și extrabilanțiere – Defalcarea suplimentară a expunerilor (LR2) 23. În formularul LR2 se furnizează informații cu privire la defalcarea suplimentară a tuturor expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere¹ din afara portofoliului de tranzacționare și a tuturor expunerilor din portofoliul de tranzacționare care sunt supuse riscului de contraparte. Defalcarea se efectuează			Parțial compatibil	Prevederile aferente obținerii informațiilor privind expunerile conform abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit nu au fost transpuse, deoarece la etapa actuală prevederile capitolului 3, titlul I partea a		

¹ Acestea includ expunerile provenind din titluri de capital, supuse riscului de credit

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
conform secțiunii referitoare la riscul de credit din CRR. Informațiile privind expunerile sunt obținute diferit în funcție de abordarea utilizată, și anume abordarea standardizată sau abordarea bazată pe modele interne de rating.	în concordanță cu ponderile de risc aplicate conform Regulamentului nr.111/2018. Informațiile privind expunerile sunt obținute conform abordării standardizate.		treia din CRR nu au fost transpuse.		
25. În cazul expunerilor susținute de tehnici CRM care implică înlocuirea ponderării la risc a contrapărții cu ponderarea la risc a garanției, instituțiile se referă la ponderea de risc după efectul de substituție. În cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, instituțiile calculează în felul următor: pentru expunerile (cu excepția celor pentru care sunt furnizate ponderi de risc reglementare specifice) din fiecare clasă de rating a debitorilor, ponderea de risc se determină prin împărțirea expunerii ponderate la risc obținute cu formula ponderii de risc sau cu formula reglementată (pentru riscul de credit și, respectiv, pentru expunerile din securitizare) la valoarea expunerii după luarea în considerare a intrărilor și ieșirilor datorate tehnicilor CRM cu efect de substituție asupra expunerii. În cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, expunerile clasificate ca fiind în stare de nerambursare se exclud din {020;010}-{090;010} și se includ în {100;010}. În cadrul abordării standardizate, expunerile menționate la articolul 112 litera (j) din CRR se exclud din {020;020}-{090;020} și se includ în {100;020}.	24. În cazul expunerilor susținute de tehnici CRM care implică înlocuirea ponderării la risc a contrapărții cu ponderarea la risc a garanției, băncile se referă la ponderea de risc după efectul de substituție. În cadrul abordării standardizate, expunerile în stare de nerambursare menționate la pct.11 subpct.10) din Regulamentul nr.111/2018 se exclud din {020;020}-{090;020} și se includ în {100;020}.	Parțial compatibil	Prevederile aferente abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit nu au fost transpuse, deoarece la etapa actuală prevederile capitolului 3, titlul I partea a treia din CRR nu au fost transpuse.		
26. În cadrul ambelor abordări, instituțiile iau în considerare aplicarea unei ponderi de risc de 1 250 % pentru expunerile deduse din capitalul reglementat.	25. Băncile iau în considerare aplicarea unei ponderi de risc de 1000 % pentru expunerile deduse din capitalul reglementat.	Parțial compatibil	Prevederile aferente abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit nu au fost transpuse, deoarece la etapa actuală prevederile capitolului 3, titlul I partea a treia din CRR nu au fost transpuse. Ponderea de 1250% a fost substituită cu ponderea de 1000% pentru a asigura conformarea cu prevederile din cadrul Regulamentului nr.109/2018 cu privire la		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
						fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.		
Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	Pentru blocare	Compatibil			
010	Totalul expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere din afara portofoliului de tranzacționare și al expunerilor din portofoliul de tranzacționare care sunt supuse riscului de contraparte (defalcare în funcție de ponderea de risc): Suma celulelor {020:*} – {100;*}.	010	Totalul expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere din afara portofoliului de tranzacționare și al expunerilor din portofoliul de tranzacționare care sunt supuse riscului de contraparte (defalcare în funcție de ponderea de risc): Suma celulelor {020:*} – {100;*}.		Compatibil			
020	= 0 % Expuneri cu o pondere de risc de 0 %.	020	= 0 % Expuneri cu o pondere de risc de 0 %.		Compatibil			
030	> 0 % și ≤ 12 % Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă în plaja de ponderi de risc strict mai mari de 0 % și mai mici sau egale cu 12 %.	030	> 0 % și ≤ 12 % Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă într-un diapazon de ponderi de risc strict mai mari de 0 % și mai mici sau egale cu 12 %.		Compatibil			
040	> 12 % și ≤ 20 % Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă în plaja de ponderi de risc strict mai mari de 12 % și mai mici sau egale cu 20 %.	040	> 12 % și ≤ 20 % Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă într-un diapazon de ponderi de risc strict mai mari de 12 % și mai mici sau egale cu 20 %.		Compatibil			
050	> 20 % și ≤ 50 % Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă în plaja de ponderi de risc strict mai mari de 20 % și mai mici sau egale cu 50 %.	050	> 20 % și ≤ 50 % Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă într-un diapazon de ponderi de risc strict mai mari de 20 % și mai mici sau egale cu 50 %.		Compatibil			
060	> 50 % și ≤ 75 % Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă în plaja de ponderi de risc strict mai mari de 50 % și mai mici sau egale cu 75 %.	060	> 50 % și ≤ 75 % Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă într-un diapazon de ponderi de risc strict mai mari de 50 % și mai mici sau egale cu 75 %.		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
070	> 75 % și ≤ 100 % Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă în plaja de ponderi de risc strict mai mari de 75 % și mai mici sau egale cu 100 %.	070	> 75 % și ≤ 100 % Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă într-un diapazon de ponderi de risc strict mai mari de 75 % și mai mici sau egale cu 100 %.	Compatibil			
080	> 100 % și ≤ 425 % Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă în plaja de ponderi de risc strict mai mari de 100 % și mai mici sau egale cu 425 %.	080	> 100 % și ≤ 425 % Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă într-un diapazon de ponderi de risc strict mai mari de 100 % și mai mici sau egale cu 425 %.	Compatibil			
090	> 425 % și ≤ 1 250 % Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă în plaja de ponderi de risc strict mai mari de 425 % și mai mici sau egale cu 1 250 %.	090	> 425 % și ≤ 1000 % Expuneri cu o pondere de risc cuprinsă într-un diapazon de ponderi de risc strict mai mari de 425 % și mai mici sau egale cu 1000 %.	Parțial compatibil	Ponderea de 1250% a fost substituită cu ponderea de 1000% pentru a asigura conformarea cu prevederile din cadrul Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.		
100	Expuneri în stare de nerambursare În cadrul abordării standardizate, expunerile menționate la articolul 112 litera (j) din CRR. În cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, toate expunerile cu o probabilitate de nerambursare de 100 % sunt expuneri în stare de nerambursare.	100	Expuneri în stare de nerambursare În cadrul abordării standardizate, expunerile menționate la pct.11 subpct.10) din Regulamentul nr.111/2018.	Parțial compatibil	Prevederile aferente abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit nu au fost transpuse, deoarece la etapa actuală prevederile capitolului 3, titlul I partea a treia din CRR nu au fost transpuse.		
110	(element memorandum) Elemente extrabilanțiere cu risc scăzut sau elemente extrabilanțiere care atrag un factor de conversie de 0 % ca urmare a ratei de solvabilitate Elementele extrabilanțiere cu risc scăzut conform articolului 111 din CRR și elementele extrabilanțiere care atrag un factor de conversie de 0 % conform articolului 166 din CRR.	110	(element memorandum) Elemente extrabilanțiere cu risc scăzut Elementele extrabilanțiere cu risc scăzut conform pct.5-10 din Regulamentul nr.111/2018.	Parțial compatibil	Prevederile aferente abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit nu au fost transpuse, deoarece la etapa actuală prevederile capitolului 3, titlul I partea a treia din CRR nu au fost transpuse.		

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4			5			6	7	8	9
Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni		Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni		Compatibil			
010	Expuneri bilanțiere și extrabilanțiere (conform abordării standardizate) Valorile expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere după luarea în considerare a ajustărilor de valoare, a tuturor CRM și a factorilor de conversie a creditului, calculate în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR		010	Expuneri bilanțiere și extrabilanțiere (conform abordării standardizate) Valorile expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere după luarea în considerare a ajustărilor de valoare, a tuturor CRM și a factorilor de conversie a creditului, calculate în conformitate cu Regulamentul nr.111/2018.		Compatibil			
020	Expuneri bilanțiere și extrabilanțiere (conform abordării bazate pe modele interne de rating) Valorile expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere conform articolului 166 din CRR și articolului 230 alineatul (1) al doilea paragraf prima teză din CRR, după luarea în considerare a ieșirilor și intrărilor datorate tehnicilor CRM cu efecte de substituție asupra expunerii. Pentru elementele extrabilanțiere, instituțiile aplică factorii de conversie definiți la articolul 166 alineatele (8)-(10) din CRR.		020	Expuneri bilanțiere și extrabilanțiere (conform abordării bazate pe modele interne de rating)	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit nu au fost transpuse, deoarece la etapa actuală prevederile capitolului 3, titlul I partea a treia din CRR nu au fost transpuse.		
030	Valoare nominală Valorile expunerilor elementelor extrabilanțiere, definite la articolele 111 și 166 din CRR, fără aplicarea factorilor de conversie		030	Valoare nominală Valorile expunerilor elementelor extrabilanțiere, definite la pct.5-10 din Regulamentul nr.111/2018, fără aplicarea factorilor de conversie.		Parțial compatibil	Prevederile aferente abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit de la art.166 CRR nu au fost transpuse, deoarece la etapa actuală prevederile capitolului 3, titlul I partea a treia din CRR nu au fost transpuse.		
7. C 42.00 – Definiția alternativă a capitalului (LR3) 27. În formularul LR3 se furnizează informații cu privire la indicatorii de măsurare a capitalului necesari pentru elaborarea raportului prevăzut la articolul 511 din CRR.			7. C 42.00 – Definiția alternativă a capitalului (LR3) 26. În formularul LR3 se furnizează informații cu privire la indicatorii de măsurare a capitalului.						
Rând și	Referințe juridice și instrucțiuni		Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni	Pentru blocare	Compatibil			

Actul Uniunii Europene			Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4			5			6	7	8	9
coloană									
{010; 010}	Fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției introduse integral Articolul 50 din CRR Quantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază, astfel cum sunt definite la articolul 50 din CRR, fără luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea capitolele 1 și 2 din CRR.		{010; 010}	Fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției introduse integral Pct.7 din Regulamentul nr.109/2018 Quantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază, astfel cum sunt definite la pct.7 din Regulamentul nr.109/2018.		Compatibil			
{020; 010}	Fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției tranzitorii Articolul 50 din CRR Quantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază, astfel cum sunt definite la articolul 50 din CRR, după luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea capitolele 1 și 2 din CRR.		{020; 010}	Fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției tranzitorii Definiția tranzitorie nu a fost transpusă					
{030; 010}	Fonduri proprii totale – conform definiției introduse integral Articolul 72 din CRR Quantumul fondurilor proprii, astfel cum sunt definite la articolul 72 din CRR, fără luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea capitolele 1 și 2 din CRR.		{030; 010}	Fonduri proprii totale – conform definiției introduse integral Pct.6 din Regulamentul nr.109/2018 Quantumul fondurilor proprii, astfel cum sunt definite la pct.6 din Regulamentul nr.109/2018.		Compatibil			
{040; 010}	Fonduri proprii totale – conform definiției tranzitorii Articolul 72 din CRR Quantumul fondurilor proprii, astfel cum sunt definite la articolul 72 din CRR, după luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea capitolele 1 și 2 din CRR.		{040; 010}	Fonduri proprii totale – conform definiției tranzitorii Definiția tranzitorie nu a fost transpusă		Nu se transpune	Prevederile tranzitorii aferente capitalului din partea a zecea din Regulamentul 575/2013 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
{055;010}	Cuquantumul activelor scăzut – din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției introduse integral Cuprinde cuantumul ajustărilor reglementare aduse elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la: — articolele 32-35 din CRR sau — articolele 36-47 din CRR, după caz Instituțiile țin seama de exceptările, alternativele și derogările de la astfel de deduceri prevăzute la articolele 48, 49 și 79 din CRR, fără luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea capitolele 1 și 2 din CRR. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul articolului 111 din CRR atunci când calculează valoarea expunerii în {LRCalc;10;10}-{LRCalc;260;10} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ. întrucât reduc totalul fondurilor proprii, aceste ajustări se raportează ca valoare negativă.	{055;010}	Cuquantumul activelor scăzut – din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției introduse integral Cuprinde cuantumul ajustărilor reglementare aduse elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la: — pct.26-29 din Regulamentul nr.109/2018 sau — pct.30, 37-62 din Regulamentul nr.109/2018, după caz Băncile țin seama de exceptările, alternativele și derogările de la astfel de deduceri prevăzute la pct63-67 și 126 din Regulamentul nr.109/2018. Pentru a evita dubla contabilizare, băncile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul pct.5-10 din Regulamentul nr.111/2018 atunci când calculează valoarea expunerii în {LRCalc;10;10}-{LRCalc;260;10} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ. întrucât reduc totalul fondurilor proprii, aceste ajustări se raportează ca valoare negativă.		Compatibil			
{065;010}	Cuquantumul activelor scăzut – din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției tranzitorii Cuprinde cuantumul ajustărilor reglementare aduse elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la:	{065;010}	Cuquantumul activelor scăzut – din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției tranzitorii	Definiția tranzitorie nu a fost transpusă	Nu se transpune	Prevederile tranzitorii aferente capitalului din partea a zecea din Regulamentul 575/2013 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	— articolele 32-35 din CRR sau — articolele 36-47 din CRR, după caz. Instituțiile țin seama de exceptările, alternativele și derogările de la astfel de deduceri prevăzute la articolele 48, 49 și 79 din CRR, cu luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea capitolele 1 și 2 din CRR. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul articolului 111 din CRR atunci când calculează valoarea expunerii în {LRCalc;10;10}-{LRCalc;260;10} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ. întrucât reduc totalul fondurilor proprii, aceste ajustări se raportează ca valoare negativă.						
{075;010}	Cuantumul activelor scăzut – din elementele de fonduri proprii – conform definiției introduse integral Cuprinde cuantumul ajustărilor reglementare aduse elementelor de fonduri proprii care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la: — articolele 32-35 din CRR sau — articolele 36-47 din CRR sau — articolele 56-60 din CRR sau — articolele 66-70 din CRR, după caz. Instituțiile țin seama de exceptările, alternativele și derogările de la astfel de deduceri prevăzute la articolele 48, 49 și 79 din CRR, fără luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea capitolele 1 și 2 din CRR. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul articolului 111 din CRR atunci când	{075;010}	Cuantumul activelor scăzut – din elementele de fonduri proprii – conform definiției introduse integral Cuprinde cuantumul ajustărilor reglementare aduse elementelor de fonduri proprii care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la: — pct.26-29 din Regulamentul nr.109/2018 sau — pct.30, 37-62 din Regulamentul nr.109/2018 sau — pct.87-95 din Regulamentul nr.109/2018 sau — pct.100-109 din Regulamentul nr.109/2018, după caz.				

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	calculează valoarea expunerii în rândurile {LRCalc;10;10}- {LRCalc;260;10} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ. întrucât reduc totalul fondurilor proprii, aceste ajustări se raportează ca valoare negativă		Băncile țin seama de exceptările, alternativele și derogările de la astfel de deduceri prevăzute la pct.63-67 și 126 din Regulamentul nr.109/2018. Pentru a evita dubla contabilizare, băncile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul pct.5-10 din Regulamentul nr.111/2018 atunci când calculează valoarea expunerii în rândurile {LRCalc;10;10}- {LRCalc;260;10} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ. întrucât reduc totalul fondurilor proprii, aceste ajustări se raportează ca valoare negativă.					
{085, 010}	Cuantumul activelor scăzut – din elementele de fonduri proprii – conform definiției tranzitorii Cuprinde cuantumul ajustărilor reglementare aduse elementelor de fonduri proprii care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la: — articolele 32-35 din CRR sau — articolele 36-47 din CRR sau — articolele 56-60 din CRR sau — articolele 66-70 din CRR, după caz. Instituțiile țin seama de exceptările, alternativele și derogările de la astfel de deduceri prevăzute la articolele 48, 49 și 79 din CRR, cu luarea în considerare a derogării prevăzute în partea a zecea capitolele 1 și 2 din CRR. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile nu raportează ajustările deja aplicate în temeiul articolului 111 din CRR atunci când calculează valoarea expunerii în {LRCalc;10;10}- {LRCalc;260;10} și nici	{085, 010}	Cuantumul activelor scăzut – din elementele de fonduri proprii – conform definiției tranzitorii	Definiția tranzitorie nu a fost transpusă	Nu se transpune	Prevederile tranzitorii aferente capitalului din partea a zecea din Regulamentul 575/2013 nu au fost transpuse în Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital.		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5	6	7	8	9
ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ. întrucât reduc totalul fondurilor proprii, aceste ajustări se raportează ca valoare negativă.						
8. C 43.00 – Defalcarea alternativă a componentelor indicatorului de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier (LR4) 28. Instituțiile raportează valorile expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier în formularul LR4, după aplicarea eventualelor excepții la care se face referire în următoarele celule LRCalc: {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220; 010}, {250;010} și {260;010}.		8. C 43.00 – Defalcarea alternativă a componentelor indicatorului de măsurare a expunerii utilizat pentru calcularea indicatorului efectului de levier (LR4) 27. Băncile raportează valorile expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier în formularul LR4, după aplicarea eventualelor excepții la care se face referire în următoarele celule LRCalc: {050;010}, {100;010}, {120;010}, {220; 010}, {250;010} și {260;010}.	Parțial compatibil	A fost exclusă trimiterea la celula: {080;010}. Pentru celula exclusă a se vedea explicațiile din rubrica „Diferențele” pentru raportul C 43.00 din prezentul tabel de concordanță.		
29. Pentru a evita dubla contabilizare, instituțiile respectă ecuația la care se face referire la următorul punct:		28. Pentru a evita dubla contabilizare, băncile respectă ecuația la care se face referire la următorul punct:				
30. Ecuația pe care instituțiile au obligația de a o respecta în conformitate cu punctul 29 este următoarea: $\begin{aligned} & [\{LRCalc;010;010\} + \{LRCalc;020;010\} + \\ & \{LRCalc;030;010\} + \{LRCalc;040;010\} + \\ & \{LRCalc;050;010\} + \{LRCalc;060;010\} + \\ & \{LRCalc;070;010\} + \{LRCalc;080;010\} + \\ & \{LRCalc;090;010\} + \{LRCalc;100;010\} + \\ & \{LRCalc;110;010\} + \{LRCalc;120;010\} + \\ & \{LRCalc;130;010\} + \{LRCalc;140;010\} + \\ & \{LRCalc;150;010\} + \{LRCalc;160;010\} + \\ & \{LRCalc;170;010\} + \{LRCalc;180;010\} + \\ & \{LRCalc;190;010\} + \{LRCalc;200;010\} + \\ & \{LRCalc;210;010\} + \{LRCalc;220;010\} + \\ & \{LRCalc;230;010\} + \{LRCalc;240;010\} + \\ & \{LRCalc;250;010\} + \{LRCalc;260;010\}] = [\{LR4;010;010\} \\ & + \{LR4;040;010\} + \{LR4;050;010\} + \{LR4;060;010\} + \\ & \{LR4;065;010\} + \{LR4;070;010\} + \{LR4;080;010\} + \\ & \{LR4;080;020\} + \{LR4;090;010\} + \{LR4;090;020\} + \\ & \{LR4;140;010\} + \{LR4;140;020\} + \{LR4;180;010\} \\ & + \{LR4;180;020\} + \{LR4;190;010\} + \{LR4;190;020\} + \end{aligned}$		29. Ecuația pe care băncile au obligația de a o respecta în conformitate cu punctul 28 este următoarea: $\begin{aligned} & [\{LRCalc;010;010\} + \{LRCalc;020;010\} + \\ & \{LRCalc;030;010\} + \{LRCalc;040;010\} + \\ & \{LRCalc;050;010\} + \{LRCalc;060;010\} + \\ & \{LRCalc;070;010\} + \{LRCalc;090;010\} + \\ & \{LRCalc;100;010\} + \{LRCalc;110;010\} + \\ & \{LRCalc;120;010\} + \{LRCalc;130;010\} + \\ & \{LRCalc;140;010\} + \{LRCalc;150;010\} + \\ & \{LRCalc;160;010\} + \{LRCalc;170;010\} + \\ & \{LRCalc;180;010\} + \{LRCalc;190;010\} + \\ & \{LRCalc;200;010\} + \{LRCalc;210;010\} + \\ & \{LRCalc;220;010\} + \{LRCalc;230;010\} + \\ & \{LRCalc;240;010\} + \{LRCalc;250;010\} + \\ & \{LRCalc;260;010\}] = [\{LR4;010;010\} + \{LR4;050;010\} + \\ & \{LR4;060;010\} + \{LR4;065;010\} + \{LR4;070;010\} + \\ & \{LR4;090;010\} + \{LR4;140;010\} + \{LR4;180;010\} + \\ & \{LR4;190;010\} + \{LR4;210;010\} + \{LR4;230;010\} + \\ & \{LR4;280;010\} + \{LR4;290;010\}]. \end{aligned}$		Au fost excluse trimiterile la celula {LRCalc;080;010}. Pentru celula exclusă a se vedea explicațiile din rubrica „Diferențele” pentru raportul C 47.00 din prezentul tabel de concordanță. De asemenea au fost excluse trimiterile la următoarele celule: {LR4;080;010}; {LR4;080;020}; {LR4;090;020}; {LR4;140;020}; {LR4;180;020}; {LR4;190;020}; {LR4;210;020}; {LR4;230;020}; {LR4;290;020}. Pentru celulele excluse a se vedea explicațiile din rubrica „Diferențele” pentru raportul C		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
{LR4;210;010} + {LR4;210;020} + {LR4;230;010} + {LR4;230;020} + {LR4;280;010} + {LR4;280;020} + {LR4;290;010} + {LR4;290;020}.						43.00 din prezentul tabel de concordanță.		
Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni	Rând și coloană	Referințe juridice și instrucțiuni	Pentru blocare	Compatibil			
{010;010}	Elemente extrabilanțiere; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier calculată ca suma celulelor {LRCalc;150;010}, {LRCalc;160;010}, {LRCalc;170;010} și {LRCalc;180;010}, mai puțin expunerile intragrup respective (pe bază individuală) excluse în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din CRR.	{010;010}	Elemente extrabilanțiere; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier calculată ca suma celulelor {LRCalc;150;010}, {LRCalc;160;010}, {LRCalc;170;010} și {LRCalc;180;010}, mai puțin expunerile intragrup respective (pe bază individuală) excluse în conformitate cu pct.10 din Regulamentul LR .		Compatibil			
{010;020}	Elemente extrabilanțiere; din care – Active ponderate la risc Quantumul ponderat la risc al expunerii elementelor extrabilanțiere – fără SFT-uri și instrumente financiare derivate – conform abordării standardizate și abordării bazate pe modele interne de rating. Pentru expunerile din cadrul abordării standardizate, instituțiile determină quantumul ponderat la risc al expunerii în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din CRR. Pentru expunerile din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating, instituțiile determină quantumul ponderat la risc al expunerii în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR.	{010;020}	Elemente extrabilanțiere; din care – Active ponderate la risc Quantumul ponderat la risc al expunerii elementelor extrabilanțiere – fără SFT-uri și instrumente financiare derivate – conform abordării standardizate. Pentru expunerile din cadrul abordării standardizate, băncile determină quantumul ponderat la risc al expunerii în conformitate cu Regulamentul nr.111/2018.		Parțial compatibil	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
{020;010}	Finanțarea comerțului; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor	{020;010}	Finanțarea comerțului; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	extrabilanțiere legate de finanțarea comerțului. Pentru completarea formularului LR4, elementele extrabilanțiere legate de finanțarea comerțului se referă la scrisorile de credit pentru importuri și exporturi, emise și confirmate, pe termen scurt și cu autolichidare, și la tranzacții similare.		elementelor extrabilanțiere legate de finanțarea comerțului. Pentru completarea formularului LR4, elementele extrabilanțiere legate de finanțarea comerțului se referă la scrisorile de credit pentru importuri și exporturi, emise și confirmate, pe termen scurt și cu autolichidare, și la tranzacții similare.					
{020; 020}	Finanțarea comerțului; din care – Active ponderate la risc Valoarea ponderată la risc a expunerii elementelor extrabilanțiere – fără SFT-uri și instrumente financiare derivate – care se referă la finanțarea comerțului. Pentru completarea formularului LR4, elementele extrabilanțiere legate de finanțarea comerțului se referă la scrisorile de credit pentru importuri și exporturi, emise și confirmate, pe termen scurt și cu autolichidare, și la tranzacții similare	{020; 020}	Finanțarea comerțului; din care – Active ponderate la risc Valoarea ponderată la risc a expunerii elementelor extrabilanțiere – fără SFT-uri și instrumente financiare derivate – care se referă la finanțarea comerțului. Pentru completarea formularului LR4, elementele extrabilanțiere legate de finanțarea comerțului se referă la scrisorile de credit pentru importuri și exporturi, emise și confirmate, pe termen scurt și cu autolichidare, și la tranzacții similare		Compatibil			
{030; 010}	În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor extrabilanțiere legate de finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export. Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor	{030; 010}	În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor extrabilanțiere legate de finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export. Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări,		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	(credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții.		subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții.					
{030; 020}	În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Active ponderate la risc Valoarea ponderată la risc a expunerii elementelor extrabilanțiere – fără SFT-uri și instrumente financiare derivate – legate de finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export. Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții.	{030; 020}	În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Active ponderate la risc Valoarea ponderată la risc a expunerii elementelor extrabilanțiere – fără SFT-uri și instrumente financiare derivate – legate de finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export. Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții.		Compatibil			
{040; 010}	Instrumente financiare derivate și SFT-uri care fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al instrumentelor financiare derivate și al SFT-urilor, în cazul în care acestea fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din CRR.	{040; 010}	Instrumente financiare derivate și SFT-uri care fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier	Blocare acord de compensare între produse diferite	Nu se transpune la etapa actuală.	Nu au fost transpuse în Regulamentul nr.102/2020 definiția acordurilor de compensare contractuală între produse diferite (art.272 pct.25 lit.c) din CRR), deoarece ține de aplicarea de către instituții a metodei modelului intern pentru tratamentul riscului de credit al contrapărții.		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
{040; 020}	Instrumente financiare derivate și SFT-uri care fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Active ponderate la risc Quantumurile ponderate la risc ale expunerilor în ceea ce privește riscul de credit și riscul de contraparte, astfel cum sunt calculate în temeiul părții a treia titlul II din CRR, pentru instrumente financiare derivate și SFT-uri, inclusiv extrabilanțiere, în cazul în care aceste tranzacții fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din CRR.	{040; 020}	Instrumente financiare derivate și SFT-uri care fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Active ponderate la risc	Blocare acord de compensare între produse diferite	Nu se transpune la etapa actuală.	Nu au fost transpuse în Regulamentul nr.102/2020 definiția acordurilor de compensare contractuală între produse diferite (art.272 pct.25 lit.c) din CRR), deoarece ține de aplicarea de către instituții a metodei modelului intern pentru tratamentul riscului de credit al contrapărții.		
{050; 010}	Instrumente financiare derivate care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al instrumentelor financiare derivate, în cazul în care acestea nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din CRR.	{050; 010}	Instrumente financiare derivate care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al instrumentelor financiare derivate, în cazul în care acestea nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite.		Compatibil			
{050; 020}	Instrumente financiare derivate care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Active ponderate la risc Quantumurile ponderate la risc ale expunerilor în ceea ce privește riscul de credit și riscul de contraparte pentru instrumente financiare derivate, astfel cum sunt calculate în temeiul părții a treia titlul II din CRR, inclusiv extrabilanțiere, în cazul în care aceste tranzacții nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din CRR	{050; 020}	Instrumente financiare derivate care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Active ponderate la risc Quantumurile ponderate la risc ale expunerilor în ceea ce privește riscul de credit și riscul de contraparte pentru instrumente financiare derivate, astfel cum sunt calculate în temeiul Regulamentului nr.111/2018, inclusiv extrabilanțiere, în cazul în care aceste tranzacții nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite.		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
{060;010}	SFT-uri care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al expunerilor aferente SFT-urilor, în cazul în care acestea nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din CRR.	{060;010}	SFT-uri care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al expunerilor aferente SFT-urilor, în cazul în care acestea nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite.	Compatibil			
{060;020}	SFT-uri care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Active ponderate la risc Quantumurile ponderate la risc ale expunerilor în ceea ce privește riscul de credit și riscul de contraparte pentru SFT-uri, astfel cum sunt calculate în temeiul părții a treia titlul II din CRR, inclusiv extrabilanțiere, în cazul în care aceste operațiuni nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite, astfel cum este definit la articolul 272 punctul 25 din CRR.	{060;020}	SFT-uri care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Active ponderate la risc Quantumurile ponderate la risc ale expunerilor în ceea ce privește riscul de credit și riscul de contraparte pentru SFT-uri, astfel cum sunt calculate în temeiul Regulamentului nr.111/2018, inclusiv extrabilanțiere, în cazul în care aceste operațiuni nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite.	Compatibil			
{065;010}	Cuantumurile expunerilor rezultate din tratamentul suplimentar al instrumentele financiare derivate de credit – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier Această celulă corespunde diferenței dintre {LRCalc;130;010} și {LRCalc;140;010}, mai puțin expunerile intragrup respective (pe bază individuală) excluse în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din CRR	{065;010}	Cuantumurile expunerilor rezultate din tratamentul suplimentar al instrumentele financiare derivate de credit – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier Această celulă corespunde diferenței dintre {LRCalc;130;010} și {LRCalc;140;010}, mai puțin expunerile intragrup respective (pe bază individuală) excluse în conformitate cu pct.10 din Regulamentul LR.	Compatibil			
{070;010}	Alte active din portofoliul de tranzacționare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor	{070;010}	Alte active din portofoliul de tranzacționare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	raportate în {LRCalc;190;010}, fără elementele din afara portofoliului de tranzacționare.		Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor raportate în {LRCalc;190;010}, fără elementele din afara portofoliului de tranzacționare.					
{070;020}	Alte active din portofoliul de tranzacționare – Active ponderate la risc Cerințele de fonduri proprii înmulțite cu 12,5 pentru elementele care intră sub incidența părții a treia titlul IV din CRR	{070;020}	Alte active din portofoliul de tranzacționare – Active ponderate la risc Cerințele de fonduri proprii înmulțite cu 10,0 pentru elementele care intră sub incidența Regulamentului nr.114/2018.		Parțial compatibil	Potrivit pct.133 din Regulamentul nr.109/2018 cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital pentru calculul cuantumului expunerii totale la risc cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață și riscul operațional se multiplică cu 10.0 și nu cu 12.5 astfel cum prevede CRR.		
{080;010}	Obligațiuni garantate („covered bonds”) – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 129 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{080;010}	Obligațiuni garantate („covered bonds”) – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate	Blocare obligațiuni garantate	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente obligațiunilor garantate din CRR nu au fost transpuse la etapa actuală în reglementările BNM.		
{080;020}	Obligațiuni garantate („covered bonds”) – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 161 alineatul (1) litera (d) din CRR.	{080;020}	Obligațiuni garantate („covered bonds”) – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare obligațiuni garantate	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente obligațiunilor garantate din CRR nu au fost transpuse la etapa actuală în reglementările BNM.		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.							
{080; 030}	Obligațiuni garantate („covered bonds”) – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 129 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare	{080; 030}	Obligațiuni garantate („covered bonds”) – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate	Blocare obligațiuni garantate	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente obligațiunilor garantate din CRR nu au fost transpuse la etapa actuală în reglementările BNM.		
{080; 040}	Obligațiuni garantate („covered bonds”) – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 161 alineatul (1) litera (d) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{080; 040}	Obligațiuni garantate („covered bonds”) – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare obligațiuni garantate	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente obligațiunilor garantate din CRR nu au fost transpuse la etapa actuală în reglementările BNM.		
{090, 010}	Expuneri tratate ca suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Suma celulelor de la {100,010} până la {130,010}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{090; 010}	Expuneri tratate ca suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Suma celulelor de la {100,010} până la {130,010}. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		Compatibil			
{090; 020}	Expuneri tratate ca suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului	{090; 020}	Expuneri tratate ca suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Suma celulelor de la {100,020} până la {130,020}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare		abordării bazate pe modele interne de rating			de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.	
{090; 030}	Expuneri tratate ca suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Suma celulelor de la {100,030} până la {130,030}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{090; 030}	Expuneri tratate ca suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Suma celulelor de la {100,030} până la {130,030}. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		Compatibil		
{090; 040}	Expuneri tratate ca suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Suma celulelor de la {100,040} până la {130,040}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{090; 040}	Expuneri tratate ca suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.	
{100; 010}	Administrații centrale și bănci centrale – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 114 din CRR.	{100; 010}	Administrații centrale și bănci centrale – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale,		Compatibil		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		astfel cum sunt prevăzute la pct.29-33 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.				
{100; 020}	Administrații centrale și bănci centrale – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{100; 020}	Administrații centrale și bănci centrale – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.	
{100; 030}	Administrații centrale și bănci centrale – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 114 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{100; 030}	Administrații centrale și bănci centrale – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale, astfel cum sunt prevăzute la pct.29-33 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		Compatibil		
{100; 040}	Administrații centrale și bănci centrale – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de administrații centrale sau bănci centrale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (a) din CRR.	{100; 040}	Administrații centrale și bănci centrale – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.					tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
{110; 010}	Administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 115 alineatele (2) și (4) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{110; 010}	Administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate	Blocare neaplicabil	Nu se transpune la etapa actuală	Art.115 (2) și (4) din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate - nu au fost identificate cazuri în care metodele de colectare a veniturilor autorităților locale să fie echivalente celor ale administrației centrale.		
{110; 020}	Administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (3) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{110; 020}	Administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
{110; 030}	Administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de	{110; 030}	Administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate	Blocare neaplicabil	Nu se transpune la etapa actuală	Art.115 (2) și (4) din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate - nu au fost identificate cazuri		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 115 alineatele (2) și (4) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.					în care metodele de colectare a veniturilor autorităților locale să fie echivalente celor ale administrației centrale.		
{110; 040}	Administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (3) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare	{110; 040}	Administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
{120; 010}	Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale tratate ca entități suverane –Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 117 alineatul (2) și la articolul 118 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{120; 010}	Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale, astfel cum sunt prevăzute la pct.46 și 47 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		Compatibil			
{120; 020}	Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale tratate ca entități suverane –Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier –	{120; 020}	Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (3) literele (b) și (c) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating			de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
{120; 030}	Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 117 alineatul (2) și la articolul 118 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare	{120; 030}	Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale, astfel cum sunt prevăzute la pct.46 și 47 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		Compatibil			
{120; 040}	Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (3) literele (b) și (c) din CRR.	{120; 040}	Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.							
{130; 010}	Entități din sectorul public tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public, astfel cum sunt prevăzute la articolul 116 alineatul (4) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{130; 010}	Entități din sectorul public tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public, astfel cum sunt prevăzute la pct.42 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		Compatibil			
{130; 020}	Entități din sectorul public tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Quantumul expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (3) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare	{130; 020}	Entități din sectorul public tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocarea IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
{130; 030}	Entități din sectorul public tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public, astfel cum sunt prevăzute la articolul 116 alineatul (4) din CRR.	{130; 030}	Entități din sectorul public tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public, astfel cum		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		sunt prevăzute la pct.42 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.				
{130; 040}	Entități din sectorul public tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (3) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare	{130; 040}	Entități din sectorul public tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.	
{140; 010}	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Suma celulelor de la {150,010} până la {170,010}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare	{140; 010}	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Suma celulelor de la {150,010} până la {170,010}. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		Compatibil		
{140; 020}	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri	{140; 020}	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane –	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Suma celulelor de la {150,020} până la {170,020}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating				fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
{140; 030}	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Suma celulelor de la {150,030} până la {170,030}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare	{140; 030} Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Suma celulelor de la {150,030} până la {170,030}. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.			Compatibil			
{140; 040}	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Suma celulelor de la {150,040} până la {170,040}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{140; 040} Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB		Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
{150; 010}	Administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate	{150; 010} Administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate			Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 115 alineatele (1), (3) și (5) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare		Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la pct.34-37 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.					
{150; 020}	Administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (4) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{150; 020}	Administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
{150; 030}	Administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 115 alineatele (1), (3) și (5) din CRR.	{150; 030}	Administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la pct.34-37 din Regulamentul nr.111/2018.		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.					
{ 150; 040 }	Administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (4) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{ 150; 040 }	Administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
{ 160; 010 }	Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală, astfel cum sunt prevăzute la articolul 117 alineatele (1) și (3) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare	{ 160; 010 }	Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală, astfel cum sunt prevăzute la pct.43-45 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		Compatibil			
{ 160; 020 }	Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	{ 160; 020 }	Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (4) litera (c) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		cadrul abordării bazate pe modele interne de rating		fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
{160; 030}	Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală, astfel cum sunt prevăzute la articolul 117 alineatele (1) și (3) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{160; 030}	Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală, astfel cum sunt prevăzute la pct.43-45 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		Compatibil		
{160; 040}	Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (4) litera (c) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{160; 040}	Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.	
{170; 010}	Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului	{170; 010}	Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea		Compatibil		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public, astfel cum sunt prevăzute la articolul 116 alineatele (1), (2), (3) și (5) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare		indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public, astfel cum sunt prevăzute la pct.38-41 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.					
{170; 020}	Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (4) litera (b) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{170; 020}	Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
{170; 030}	Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public, astfel cum sunt prevăzute la articolul 116 alineatele (1), (2), (3) și (5) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{170; 030}	Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public, astfel cum sunt prevăzute la pct.38-41 din Regulamentul nr.111/2018.		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
			Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.				
{170; 040}	Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (4) litera (b) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{170; 040}	Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
{180; 010}	Instituții – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de instituții, astfel cum sunt prevăzute la articolele 119-121 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare	{180; 010}	Bănci – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de bănci, astfel cum sunt prevăzute la pct.48-58 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	Compatibil			
{180; 020}	Instituții – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de instituții, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (b) din CRR, și care nu reprezintă	{180; 020}	Bănci – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	expuneri sub formă de obligațiuni garantate conform articolului 161 alineatul (1) litera (d) din CRR și nu se încadrează la articolul 147 alineatul (4) literele (a)-(c) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.					pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
{180; 030}	Instituții – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de instituții, astfel cum sunt prevăzute la articolele 119-121 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare	{180; 030}	Bănci – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de bănci, astfel cum sunt prevăzute la pct.48-58 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		Compatibil			
{180; 040}	Instituții – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de instituții, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (b) din CRR, nu reprezintă expuneri sub formă de obligațiuni garantate, astfel cum sunt prevăzute la articolul 161 alineatul (1) litera (d) din CRR, și nu se încadrează la articolul 147 alineatul (4) literele (a)-(c) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{180; 040}	Bănci – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
{190; 010}	Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate	{190; 010}	Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile, astfel cum sunt prevăzute la articolul 124 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile, astfel cum sunt prevăzute la pct.65-68 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.					
{190; 020}	Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c), sau expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă aceste expuneri sunt garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile, în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{190; 020}	Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
{190; 030}	Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile, astfel cum sunt prevăzute la articolul 124 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{190; 030}	Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile, astfel cum sunt prevăzute la pct.65-68 din Regulamentul nr.111/2018.		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
			Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.					
{190;040}	Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c), sau expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă aceste expuneri sunt garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{190;040}	Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
{200;010}	Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri garantate integral și pe deplin cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative, astfel cum sunt prevăzute la articolul 125 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{200;010}	Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri garantate integral și pe deplin cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative, astfel cum sunt prevăzute la pct.69-70 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		Compatibil			
{200;020}	Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier –	{200;020}	Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c), sau expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă aceste expuneri sunt garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative, în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating		de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
{200; 030}	Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri garantate integral și pe deplin cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative, astfel cum sunt prevăzute la articolul 125 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare	{200; 030}	Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri garantate integral și pe deplin cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative, astfel cum sunt prevăzute la pct.69-70 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		Compatibil		
{200; 040}	Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c), sau expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147	{200; 040}	Garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă aceste expuneri sunt garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare					pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
{210; 010}	Expuneri de tip retail; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 123 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{210; 010}	Expuneri de tip retail; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la pct.61-64 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		Compatibil			
{210; 020}	Expuneri de tip retail; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă aceste expuneri nu sunt garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{210; 020}	Expuneri de tip retail; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
{210; 030}	Expuneri de tip retail; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 123 din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare	{210; 030}	Expuneri de tip retail; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la pct.61-64 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		Compatibil		
{210; 040}	Expuneri de tip retail; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă aceste expuneri nu sunt garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{210; 040}	Expuneri de tip retail; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocarea IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.	
{220; 010}	Expuneri de tip retail față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri de tip retail față de întreprinderi mici și mijlocii, astfel cum sunt prevăzute la articolul 123 din CRR. În sensul acestei celule, noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” este definită în conformitate cu articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR.	{220; 010}	Expuneri de tip retail față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri de tip retail față de întreprinderi mici și mijlocii, astfel cum sunt prevăzute la pct.61-64 din Regulamentul nr.111/2018.		Compatibil		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		În sensul acestei celule, noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” este definită în conformitate cu pct.96 subpct.2) din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.					
{220; 020}	Expuneri de tip retail față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă acestea sunt expuneri față de întreprinderi mici și mijlocii și nu sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. În sensul acestei celule, noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” este definită în conformitate cu articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{220; 020}	Expuneri de tip retail față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
{220; 030}	Expuneri de tip retail față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri de tip retail față de întreprinderi mici și mijlocii, astfel cum sunt prevăzute la articolul 123 din CRR. În sensul acestei celule, noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” este definită	{220; 030}	Expuneri de tip retail față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri de tip retail față de întreprinderi mici și mijlocii, astfel cum sunt prevăzute la pct.61-64 din Regulamentul nr.111/2018.		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	în conformitate cu articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		În sensul acestei celule, noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” este definită în conformitate cu pct.96 subpct.2) din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.					
{220;040}	Expuneri de tip retail față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri de tip retail, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (d) din CRR, dacă acestea sunt expuneri față de întreprinderi mici și mijlocii și nu sunt garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. În sensul acestei celule, noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” este definită în conformitate cu articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{220;040}	Expuneri de tip retail față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
{230;010}	Societăți; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Suma celulelor {240,010} și {250,010}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{230;010}	Societăți; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Suma celulelor {240,010} și {250,010}. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
{230;020}	Societăți; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Suma celulelor {240,020} și {250,020}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{230;020}	Societăți; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.	
{230;030}	Societăți; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Suma celulelor {240,030} și {250,030}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{230;030}	Societăți; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Suma celulelor {240,030} și {250,030}. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		Compatibil		
{230;040}	Societăți; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Suma celulelor {240,040} și {250,040}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{230;040}	Societăți; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.	
{240;010}	Societăți financiare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți financiare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR. Pentru completarea formularului LR4, societăți financiare înseamnă societăți	{240;010}	Societăți financiare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți financiare, astfel cum sunt prevăzute la pct.59-60 din Regulamentul		Compatibil		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
reglementate și nereglementate, altele decât instituțiile menționate în {180;10}, a căror activitate principală constă în achiziționarea de participații sau în desfășurarea uneia sau a mai multora dintre activitățile incluse în anexa I la Directiva 2013/36/UE, precum și întreprinderile definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR, altele decât instituțiile menționate în {180;10}.		nr.111/2018. Pentru completarea formularului LR4, societăți financiare înseamnă societăți reglementate și nereglementate, altele decât băncile menționate în {180;010}, a căror activitate principală constă în achiziționarea de participații sau în desfășurarea uneia sau a mai multora dintre activitățile incluse în art.14 alin.(1) Legea nr.202/2017, precum și întreprinderile definite ca entități din sectorul financiar în art.3 din Legea nr.202/2017, altele decât băncile menționate în {180;010}.						
Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.						
{240;020}	Societăți financiare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți financiare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă aceste expuneri nu sunt garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. Pentru completarea formularului LR4, societăți financiare înseamnă societăți reglementate și nereglementate, altele decât instituțiile menționate în {180;10}, a căror activitate principală constă în achiziționarea de participații sau în desfășurarea uneia sau a mai multora dintre activitățile incluse în anexa I la Directiva 2013/36/UE, precum și întreprinderile definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27	{240;020}	Societăți financiare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	din CRR, altele decât instituțiile menționate în {180;10}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.						
{240;030}	Societăți financiare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți financiare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR. Pentru completarea formularului LR4, societăți financiare înseamnă societăți reglementate și nereglementate, altele decât instituțiile menționate în {180;10}, a căror activitate principală constă în achiziționarea de participații sau în desfășurarea uneia sau a mai multora dintre activitățile incluse în anexa I la Directiva 2013/36/UE, precum și întreprinderile definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR, altele decât instituțiile menționate în {180;10}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{240;030}	Societăți financiare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți financiare, astfel cum sunt prevăzute la pct.59-60 din Regulamentul nr.111/2018. Pentru completarea formularului LR4, societăți financiare înseamnă societăți reglementate și nereglementate, altele decât băncile menționate în {180;010}, a căror activitate principală constă în achiziționarea de participații sau în desfășurarea uneia sau a mai multora dintre activitățile incluse în art.14 alin.(1) Legea nr.202/2017, precum și întreprinderile definite ca entități din sectorul financiar în art.3 din Legea nr.202/2017, altele decât băncile menționate în {180;010}. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		Compatibil		
{240;040}	Societăți financiare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți financiare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă aceste expuneri nu sunt garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR.	{240;040}	Societăți financiare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Pentru completarea formularului LR4, societăți financiare înseamnă societăți reglementate și nereglementate, altele decât instituțiile menționate în {180;10}, a căror activitate principală constă în achiziționarea de participații sau în desfășurarea uneia sau a mai multora dintre activitățile incluse în anexa I la Directiva 2013/36/UE, precum și întreprinderile definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 27 din CRR, altele decât instituțiile menționate în {180;10}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.				pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
{250;010}	Societăți nefinanciare; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți nefinanciare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR. Suma celulelor {260,010} și {270,010}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{250;010} Societăți nefinanciare; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți nefinanciare, astfel cum sunt prevăzute la pct.59-60 din Regulamentul nr.111/2018. Suma celulelor {260,010} și {270,010}. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		Compatibil			
{250;020}	Societăți nefinanciare; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți	{250;020} Societăți nefinanciare; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	nefinanciare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă aceste expuneri nu sunt garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. Suma celulelor {260,020} și {270,020}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare					tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
{250; 030}	Societăți nefinanciare; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți nefinanciare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR. Suma celulelor {260,030} și {270,030}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{250; 030}	Societăți nefinanciare; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți nefinanciare, astfel cum sunt prevăzute la pct.59-60 din Regulamentul nr.111/2018. Suma celulelor {260,030} și {270,030}. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		Compatibil			
{250; 040}	Societăți nefinanciare; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți nefinanciare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă aceste expuneri nu sunt garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. Suma celulelor {260,040} și {270,040}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{250; 040}	Societăți nefinanciare; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
{260; 010}	Expuneri față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți de tipul întreprinderilor mici și mijlocii, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR. În sensul acestei celule, noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” este definită în conformitate cu articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{260; 010} Expuneri față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți de tipul întreprinderilor mici și mijlocii, astfel cum sunt prevăzute la pct.59-60 din Regulamentul nr.111/2018. În sensul acestei celule, noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” este definită în conformitate cu pct.96 subpct.2) din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		Compatibil			
{260; 020}	Expuneri față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă acestea sunt expuneri față de întreprinderi mici și mijlocii și nu sunt garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. În sensul acestei celule, noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” este definită în conformitate cu articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR.	{260; 020} Expuneri față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
	Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.						
{260;030}	Expuneri față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți de tipul întreprinderilor mici și mijlocii, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR. În sensul acestei celule, noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” este definită în conformitate cu articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{260;030}	Expuneri față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți de tipul întreprinderilor mici și mijlocii, astfel cum sunt prevăzute la pct.59-60 din Regulamentul nr.111/2018. În sensul acestei celule, noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” este definită în conformitate cu pct.96 subpct.2) din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		Compatibil		
{260;040}	Expuneri față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă acestea sunt expuneri față de întreprinderi mici și mijlocii și nu sunt garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR. În sensul acestei celule, noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” este definită în conformitate cu articolul 501 alineatul (2) litera (b) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{260;040}	Expuneri față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.	

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
{270;010}	Expuneri, altele decât expunerile față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR, și care nu sunt raportate în {230;040} și {250;040}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{270;010}	Expuneri, altele decât expunerile față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la pct.59-60 din Regulamentul nr.111/2018. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	Compatibil			
	Expuneri, altele decât expunerile față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă aceste expuneri nu sunt garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR, și care nu sunt raportate în {230;040} și {250;040}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare	{270;020}	Expuneri, altele decât expunerile față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
{270;030}	Expuneri, altele decât expunerile față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate	{270;030}	Expuneri, altele decât expunerile față de IMM-uri – Active ponderate la risc	Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 122 din CRR, și care nu sunt raportate în {230;040} și {250;040}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		– Expuneri în cadrul abordării standardizate Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la pct.59-60 din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.					
{270;040}	Expuneri, altele decât expunerile față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de societăți, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (c) din CRR, dacă aceste expuneri nu sunt garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile în conformitate cu articolul 199 alineatul (1) litera (a) din CRR, și care nu sunt raportate în {230;040} și {250;040}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare	{270;040}	Expuneri, altele decât expunerile față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
{280;010}	Expuneri în stare de nerambursare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri în stare de nerambursare și se încadrează, prin urmare, la articolul 127 din CRR.	{280;010}	Expuneri în stare de nerambursare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri în stare de nerambursare și se încadrează, prin urmare, la pct.73-75 din Regulamentul nr.111/2018.		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
{280; 020}	Expuneri în stare de nerambursare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la articolul 147 alineatul (2) din CRR, dacă s-a înregistrat o stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR.	{280; 020}	Expuneri în stare de nerambursare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.	
{280; 030}	Expuneri în stare de nerambursare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri în stare de nerambursare și se încadrează, prin urmare, la articolul 127 din CRR.	{280; 030}	Expuneri în stare de nerambursare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri în stare de nerambursare și se încadrează, prin urmare, la pct.73-75 din Regulamentul nr.111/2018.		Compatibil		
{280; 040}	Expuneri în stare de nerambursare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Quantumul ponderat la risc al expunerii activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la articolul 147 alineatul (2) din CRR, dacă s-a înregistrat o stare de nerambursare în conformitate cu articolul 178 din CRR.	{280; 040}	Expuneri în stare de nerambursare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.	
{290; 010}	Alte expuneri; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la	{290; 010}	Alte expuneri; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al		Compatibil		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	articolul 112 literele (k), (m), (n), (o), (p) și (q) din CRR. Instituțiile raportează activele care sunt deduse din fondurile proprii (de exemplu, imobilizările necorporale), dar nu pot fi clasificate altfel, chiar dacă o astfel de clasificare nu este necesară pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii bazate pe risc în coloanele {*; 030} și {*; 040}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la pct.11 subpct.11),12), 13), 14), 15) și 16) din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează activele care sunt deduse din fondurile proprii (de exemplu, imobilizările necorporale), dar nu pot fi clasificate altfel, chiar dacă o astfel de clasificare nu este necesară pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii bazate pe risc în coloana {*; 030}. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.					
{290; 020}	Alte expuneri; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la articolul 147 alineatul (2) literele (e), (f) și (g) din CRR. Instituțiile raportează activele care sunt deduse din fondurile proprii (de exemplu, imobilizările necorporale), dar nu pot fi clasificate altfel, chiar dacă o astfel de clasificare nu este necesară pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii bazate pe risc în coloanele {*; 030} și {*; 040}. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{290; 020}	Alte expuneri; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
{290; 030}	Alte expuneri; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea ponderată la risc a expunerii activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la	{290; 030}	Alte expuneri; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	articolul 112 literele (k), (m), (n), (o), (p) și (q) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		Valoarea ponderată la risc a expunerii activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la pct.11 subpct.11),12), 13), 14), 15) și 16) din Regulamentul nr.111/2018. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.					
{290;040}	Alte expuneri; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Valoarea ponderată la risc a expunerii activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la articolul 147 alineatul (2) literele (e), (f) și (g) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{290;040}	Alte expuneri; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
{300;010}	Expuneri din securitizare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri din securitizare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 112 litera (m) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{300;010}	Expuneri din securitizare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate	Blocare securitizări	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente securitizărilor nu au fost transpuse în reglementările BNM.		
{300;020}	Expuneri din securitizare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care	{300;020}	Expuneri din securitizare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare securitizări	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente securitizărilor nu au fost transpuse în reglementările BNM.		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	reprezintă expuneri din securitizare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (f) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.							
{300;030}	Expuneri din securitizare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri din securitizare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 112 litera (m) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare	{300;030}	Expuneri din securitizare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate	Blocare securizări	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente securitizărilor nu au fost transpuse în reglementările BNM.		
{300;040}	Expuneri din securitizare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri din securitizare, astfel cum sunt prevăzute la articolul 147 alineatul (2) litera (f) din CRR. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{300;040}	Expuneri din securitizare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare securizări	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente securitizărilor nu au fost transpuse în reglementările BNM.		
{310;010}	Finanțarea comerțului (element memorandum); din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor bilanțiere care se referă la darea cu împrumut către un exportator sau un importator de bunuri sau servicii prin intermediul creditelor de import sau de export și la operațiuni similare.	{310;010}	Finanțarea comerțului (element memorandum); din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor bilanțiere care se referă la darea cu împrumut către un exportator sau un importator de bunuri sau servicii		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		prin intermediul creditelor de import sau de export și la operațiuni similare. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.					
{310; 020}	Finanțarea comerțului (element memorandum); din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor bilanțiere care se referă la darea cu împrumut către un exportator sau un importator de bunuri sau servicii prin intermediul creditelor de import sau de export și la operațiuni similare. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare	{310; 020}	Finanțarea comerțului (element memorandum); din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
{310; 030}	Finanțarea comerțului (element memorandum); din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea ponderată la risc a expunerii elementelor bilanțiere care se referă la darea cu împrumut către un exportator sau un importator de bunuri sau servicii prin intermediul creditelor de import sau de export și la operațiuni similare. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{310; 030}	Finanțarea comerțului (element memorandum); din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea ponderată la risc a expunerii elementelor bilanțiere care se referă la darea cu împrumut către un exportator sau un importator de bunuri sau servicii prin intermediul creditelor de import sau de export și la operațiuni similare. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		Compatibil			
{310; 040}	Finanțarea comerțului (element memorandum); din care – Active ponderate	{310; 040}	Finanțarea comerțului (element memorandum); din care – Active ponderate la risc – Expuneri în	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul		

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Cuantumul ponderat la risc al expunerii elementelor bilanțiere care se referă la darea cu împrumut către un exportator sau un importator de bunuri sau servicii prin intermediul creditelor de import sau de export și la operațiuni similare. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare		cadrul abordării bazate pe modele interne de rating			de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
{320; 010}	În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor bilanțiere care se referă la finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export. Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{320; 010}	În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor bilanțiere care se referă la finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export. Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
{320; 020}	În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor bilanțiere care se referă la finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export. Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{320; 020}	În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
{320; 030}	În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea ponderată la risc a expunerii elementelor bilanțiere care se referă la finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export. Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care	{320; 030}	În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate Valoarea ponderată la risc a expunerii elementelor bilanțiere care se referă la finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export. Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub		Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național			Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5			6	7	8	9
	se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.		formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții. Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.					
{320; 040}	În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating Quantumul ponderat la risc al expunerii elementelor bilanțiere care se referă la finanțarea comerțului în cadrul unei scheme oficiale de asigurare a creditelor de export. Pentru completarea formularului LR4, schema oficială de asigurare a creditelor de export se referă la sprijinul oficial acordat de guvern sau de o altă entitate, cum ar fi o agenție oficială de creditare a exportului, sub formă de, printre altele, credite/finanțări directe, refinanțări, subvenționare a ratei dobânzii (în cazul în care se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții. Instituțiile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.	{320; 040}	În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating	Blocare IRB	Nu se transpune la etapa actuală	Prevederile aferente expunerilor din cadrul abordării bazate pe modele interne de rating pentru riscul de credit din partea a treia titlul II capitolul 3 din CRR nu au fost transpuse în Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate.		
9. C 44.00 – Informații generale (LR5) 31. În acest formular se colectează date suplimentare pentru clasificarea activităților instituției și a normelor pentru care a optat aceasta.		9. C 44.00 – Informații generale (LR5) 30. În acest formular se colectează date suplimentare pentru clasificarea activităților băncii și a normelor pentru care a optat aceasta.			Compatibil			

Actul Uniunii Europene		Proiectul de act normativ național		Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4		5		6	7	8	9
Rând și coloană	Instrucțiuni	Rând și coloană	Instrucțiuni	Compatibil			
{010; 010}	Structura juridică a instituției Instituția indică în această celulă în care dintre următoarele categorii se încadrează din punctul de vedere al structurii sale juridice: — Societate pe acțiuni; — Societate mutuală/cooperativă; — Altă societate, nu pe acțiuni.	{010; 010}	Structura juridică a băncii Banca indică în această celulă în care dintre următoarele categorii se încadrează din punctul de vedere al structurii sale juridice: — Societate pe acțiuni; — Societate mutuală/cooperativă; — Altă societate, nu pe acțiuni.	Compatibil			
{020; 010}	Tratamentul instrumentelor financiare derivate Instituția indică în această celulă conform căreia dintre următoarele categorii de norme tratează instrumentele financiare derivate: — Metoda expunerii inițiale; — Metoda marcării la piață.	{020; 010}	Tratamentul instrumentelor financiare derivate Banca indică în această celulă conform căreia dintre următoarele categorii de norme tratează instrumentele financiare derivate: — Metoda expunerii inițiale; — Metoda marcării la piață.	Compatibil			
{040; 010}	Tipul instituției Instituția indică în această celulă în care dintre următoarele categorii se încadrează din punctul de vedere al tipului său de activitate: — Bancă universală (bancă de retail/comercială și de investiții); — Bancă de retail/comercială; — Bancă de investiții; — Creditor specializat.	{040; 010}	Tipul băncii Banca indică în această celulă în care dintre următoarele categorii se încadrează din punctul de vedere al tipului său de activitate: — Bancă universală (bancă de retail/comercială și de investiții); — Bancă de retail/comercială; — Bancă de investiții; — Bancă specializată.	Compatibil			

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
ANEXA XII RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA		Incompatibil	Nu se va transpune, deoarece rapoartele respective erau utilizate pentru monitorizarea lichidității băncilor până la aprobarea Regulamentului delegat 2015/61 AL COMISIEI din 10 octombrie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește cerința de acoperire a necesarului de lichiditate pentru instituțiile de credit.		
ANEXA XIII RAPORTARE PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 1 din 5: ACTIVE LICHIDE)		Incompatibil	Nu se va transpune. Ține de raportarea lichidității de către alte instituții decât băncile.		
ANEXA XIV Modelul punctelor de date unic		Incompatibil	Nu face obiectul actului transpus.		
ANEXA XV Norme de validare		Incompatibil	Nu face obiectul actului transpus.		
ANEXA XVI FORMULARE DE RAPORTARE PRIVIND GREVAREA CU SARCINI A ACTIVELOR		Nu se transpune la etapa actuală	Va fi examinată necesitatea transpunerii ulterioare pentru scopuri de supraveghere.		
ANEXA XVII RAPORTAREA PRIVIND GREVAREA CU SARCINI A ACTIVELOR		Nu se transpune la etapa actuală	Va fi examinată necesitatea transpunerii ulterioare pentru scopuri de supraveghere.		
ANEXA XVIII FORMULARE AMM		Incompatibil	Nu se va transpune. Ține de raportarea lichidității de către alte instituții decât băncile.		
ANEXA XIX INSTRUCȚIUNI DE COMPLETARE A FORMULARULUI PRIVIND INSTRUMENTELE DE		Incompatibil	Nu se va transpune. Ține de raportarea lichidității de către alte instituții decât băncile.		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
MONITORIZARE SUPLIMENTARE DIN ANEXA XVIII					
<i>ANEXA XX</i> INDICATORI SUPLIMENTARI DE MONITORIZARE A LICHIDITĂȚII CONFORM ARTICOLULUI 415 ALINEATUL (3) LITERA (b) DIN REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013		Nu se transpune la etapa actuală	Va fi examinată necesitatea transpunerii ulterioare pentru scopuri de supraveghere.		
<i>ANEXA XXI</i> INSTRUCȚIUNI DE COMPLETARE A FORMULARULUI PRIVIND CONCENTRAREA CAPACITĂȚII DE COMPENSARE (C 71.00) DIN ANEXA XX		Nu se transpune la etapa actuală	Va fi examinată necesitatea transpunerii ulterioare pentru scopuri de supraveghere.		
<i>ANEXA XXIV</i> RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA		Nu se transpune la etapa actuală	Transpusă în anexa 12 din Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere (concomitent cu aprobarea Regulamentului privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci) a se vedea tabelul de concordanță respectiv.		
<i>C 72.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – ACTIVE LICHIDE</i>		Nu se transpune la etapa actuală	Transpus în anexa 12 din Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere (concomitent cu aprobarea Regulamentului privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci nr.44/2020) a se vedea tabelul de concordanță respectiv.		
<i>C 73.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEȘIRI</i>		Nu se transpune la etapa actuală	Transpus în anexa 12 din Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
			de supraveghere (concomitent cu aprobarea Regulamentului privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci nr.44/2020) a se vedea tabelul de concordanță respectiv.		
<i>C 74.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – INTRĂRI</i>		Nu se transpune la etapa actuală	Transpus în anexa 12 din Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere (concomitent cu aprobarea Regulamentului privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci nr.44/2020) a se vedea tabelul de concordanță respectiv.		
<i>C 75.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – SWAP-URI PE GARANȚII REALE</i>		Nu se transpune la etapa actuală	Transpus în anexa 12 din Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere (concomitent cu aprobarea Regulamentului privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci nr.44/2020) a se vedea tabelul de concordanță respectiv.		
<i>C 76.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – CALCULE</i>		Nu se transpune la etapa actuală	Transpus în anexa 12 din Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere (concomitent cu aprobarea Regulamentului privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci nr.44/2020) a se vedea tabelul de concordanță respectiv.		
ANEXA XXV		Nu se transpune la etapa actuală	Transpus în anexa 12 din Instrucțiunea cu privire la		

Actul Uniunii Europene	Proiectul de act normativ național	Gradul de compatibilitate	Diferențele	Observațiile	Autoritatea responsabilă
4	5	6	7	8	9
RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA			prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere (concomitent cu aprobarea Regulamentului privind cerințele de acoperire a necesarului de lichiditate pentru bănci nr.44/2020) a se vedea tabelul de concordanță respectiv.		