

**COMITETUL EXECUTIV  
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

**HOTĂRÂREA nr.  
din \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_**

**Pentru aprobarea modificărilor la Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a  
rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere**

În temeiul art.27 alin.(1) lit.c) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare, art. 84 alin.(1) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare, și în scopul transpunerii art. 1, lit.(d); art. 14; Anexei X și Anexei XI din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei 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 al Parlamentului European și al Consiliului (Text cu relevanță pentru SEE), publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 191 din 28 iunie 2014, astfel cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2017/2114 al Comisiei din 9 noiembrie 2017 de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr.680/2014

**HOTĂRĂȘTE:**

**1.** Instrucțiunea cu privire la prezentarea de către bănci a rapoartelor COREP în scopuri de supraveghere, aprobată prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.117/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 183-194, art. 907), înregistrată la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1337/2018, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1) clauza de armonizare va avea următorul cuprins:

„Prezenta Instrucțiune transpune art.1 lit.(a), (c), (d) și (e); art.2 alin.(1); art.3 alin.(1) și alin.(2); art.4; art.5 lit.(a) pct.1, 2, 6, 9 și lit.(b) pct.2 lit.(a) și (b); art.13 alin.(1); art.14, art.15 alin.(1) lit.(a) și alin.(2); formularele rapoartelor C 01.00, C 02.00, C 03.00, C 04.00, C 07.00, C 11.00, C 16.00, C 17.00, C 18.00, C 20.00, C 21.00, C 22.00, C 23.00 din Anexa I; pct.1.3 subpct.9, Partea I din Anexa II; pct.1.1, subpct.10 (a) – (d) și subpct.11, pct.1.2, pct.1.3, pct.1.4, pct.1.5, pct.3.1 și pct.3.2 subpct.3.2.1 – 3.2.3, pct.3.2.5, pct.3.6.2, pct.4.1.1 și 4.1.2, pct.4.2.2.1, subpct.120 – 126, 128 – 133, pct.4.2.2.2, pct.5.1.1, 5.1.2, pct.5.3.1, 5.3.2, pct.5.4.1, 5.4.2, pct.5.5.1, 5.5.2, 5.6.1 și pct.5.6.2, Partea a II-a, Anexa II; formularele rapoartelor C 27.00, C 28.00, C 29.00 din Anexa VIII, pct.1, subpct.1, lit.(a) – (d), pct.1, subpct.2 și 6, Partea I din Anexa IX, pct.1, subpct.1, 3, 6 și 7, pct.2, subpct.8 și 9, pct.3 subpct.14, 15, 16 lit.(b), 18 și 19 din Partea II din Anexa IX, pct.5 – 7, Partea II din Anexa IX; Anexa X și Anexa XI, Anexa XXIV și Anexa XXV la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr.680/2014 al Comisiei 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 al Parlamentului European și al Consiliului, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene L 191 din 28 iunie 2014, astfel cum a fost modificat ultima dată prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2017/2114 al Comisiei din 9 noiembrie 2017 de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr.680/2014.”.

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 efectul de levier pentru bănci (aprobat prin HCE nr. XX din XX.XX.2020)”;

b) se completează cu secțiunea 6 cu următorul cuprins:

**„Secțiunea 6**  
***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.10<sup>2</sup>:

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 SUPPLEMENTARĂ 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.”

22. Raportarea datelor se bazează pe metodologia utilizată pentru calcularea indicatorului efectului de levier ca indicator al efectului de levier la sfârșitul trimestrului.

23. Băncile au obligația de a raporta informațiile menționate în partea II punctul 13 din anexa nr. 10<sup>2</sup> 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. 10<sup>2</sup>, depășește 1,5 %;

b) cota instrumentelor financiare derivate, menționată în partea II punctul 6 din anexa nr. 10<sup>2</sup>, 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.

24. Băncile în cazul cărora valoarea noțională totală a instrumentelor financiare derivate, astfel cum este definită în partea II punctul 9 din anexa nr.10<sup>2</sup>, depășește echivalentul în lei moldovenești a 1 milion EUR, raportează informațiile menționate în partea II punctul 13 din anexa nr. 10<sup>2</sup>, 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.

25. Băncile au obligația de a raporta informațiile menționate în partea II punctul 14 din anexa nr. 10<sup>2</sup> 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. 10<sup>2</sup>, 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. 10<sup>2</sup>, 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 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.

3) după anexa nr.10<sup>1</sup> se completează cu anexa nr. 10<sup>2</sup> cu următorul cuprins:

„Anexa nr. 10<sup>2</sup>  
la Instrucțiunea cu privire la prezentarea  
de către bănci a rapoartelor COREP  
în scopuri de supraveghere

## **RAPORTAREA PRIVIND EFECTUL DE LEVIER**

### **PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE**

## **1. Denumirea formularelor și alte convenții**

### **1.1. Denumirea formularelor**

1. Prezenta anexă conține instrucțiuni suplimentare privind formularele (denumite în continuare „LR”) incluse în anexa nr. 10<sup>2</sup> la Instrucțiune.

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): Tratamentul 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;

— 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.

### **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.

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.

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}.

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.

### **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;
- 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;140;010},  
{LRCalc;240;010}, {LRCalc;250;010}, {LRCalc;260;010},  
{LRCalc;310;010}, {LRCalc;320;010}, {LRCalc;270;010},  
{LRCalc;330;010},  
{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.

## 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.
2. Atunci când compilează datele pentru prezentul raport, băncile iau în considerare tratamentul activelor fiduciare în conformitate cu pct.14 din Regulamentul LR.

### 2. Formule pentru calculul indicatorului efectului de levier

3. Indicatorul efectului de levier se bazează pe un indicator de măsurare a capitalului și pe un indicator de măsurare a expunerii totale.
4. Indicatorul efectului de levier – conform definiției introduse integral =  $\{\text{LRCalc};310;010\}/\{\text{LRCalc};290;010\}$ .

### 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:

$$\begin{aligned} &6. \text{ Cota instrumentelor financiare derivate} = \\ &[\{\text{LRCalc};060;010\} + \\ &\{\text{LRCalc};090;010\} + \{\text{LRCalc};110;010\} + \\ &\{\text{LRCalc};130;010\} + \{\text{LRCalc};140;010\}] \end{aligned}$$

---

Indicatorul de măsurare a expunerii totale.

7. În care indicatorul de măsurare a expunerii totale este egal cu:  $\{\text{LRCalc};290;010\}$ .
8. Valoarea noțională totală folosită ca referință de instrumentele financiare derivate =  $\{\text{LR1};010;070\}$ . Băncile completează întotdeauna această celulă.
9. Volumul instrumentelor financiare derivate de credit =  $\{\text{LR1};020;070\} + \{\text{LR1};050;070\}$ . Băncile completează întotdeauna aceste celule.
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 %.

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.

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.

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}.

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}.

### Formularul raportului

Codul băncii \_\_\_\_\_

Perioada de raportare \_\_\_\_\_

Codul formularului \_\_\_\_\_

#### C 47.00 – CALCULUL INDICATORULUI EFECTULUI DE LEVIER (LRCalc)

|      |                                                                                                                                        | Coloană                        |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
|      |                                                                                                                                        | Expunere LR: Data de referință |
| Rând | Valori ale expunerii                                                                                                                   | 010                            |
| 010  | SFT-uri: expunere conform pct.16 și 11 din Regulamentul LR                                                                             |                                |
| 020  | SFT-uri: majorare pentru riscul de contraparte                                                                                         |                                |
| 030  | Derogare pentru SFT-uri: majorare conform pct.26 din Regulamentul LR și pct.75-83 din Regulamentul nr.112/2018                         |                                |
| 040  | Riscul de contraparte pentru SFT-uri efectuate în calitate de agent în conformitate cu pct.28 din Regulamentul LR                      |                                |
| 050  | (-) Etapa CPC exclusă din expunerile aferente SFT-urilor în cazul cărora clientul a fost compensat                                     | X                              |
| 060  | Instrumente derivate: cost de înlocuire curent                                                                                         |                                |
| 070  | (-) Deducerea marjei eligibile de variație în numerar primite din valoarea de piață a instrumentelor derivate                          | X                              |
| 080  | (-) Etapa CPC exclusă din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (costuri de înlocuire)           | X                              |
| 090  | Instrumente derivate: majorare după metoda marcării la piață                                                                           |                                |
| 100  | (-) Etapa CPC exclusă din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (expunere viitoare potențială)   | X                              |
| 110  | Derogare pentru instrumente derivate: metoda expunerii inițiale                                                                        |                                |
| 120  | (-) Etapa CPC exclusă din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (metoda expunerii inițiale)      | X                              |
| 130  | Cuantumul noțional plafonat al instrumentelor financiare derivate de credit vândute                                                    |                                |
| 140  | (-) Deducerea instrumentelor financiare derivate de credit cumpărate eligibile din instrumentele financiare derivate de credit vândute |                                |
| 150  | Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 10 % în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR                  |                                |
| 160  | Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 20 % în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR                  |                                |
| 170  | Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 50 % în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR                  |                                |

|             |                                                                                                                                |   |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| 180         | Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 100 % în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR         |   |
| 190         | Alte active                                                                                                                    |   |
| 200         | Calcularea valorii brute a garanțiilor reale oferite pentru instrumentele derivate                                             |   |
| 210         | (-) Creanțe pentru marja de variație în numerar furnizate în operațiunile cu instrumente derivate                              | X |
| 220         | (-) Etapa CPC exclusă din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (marjă inițială)         | X |
| 230         | Ajustări pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri                                                               |   |
| 240         | (-) Active fiduciare                                                                                                           |   |
| 250         | (-) Expuneri intragrup (pe bază individuală) excluse în conformitate cu pct.10 din Regulamentul LR                             |   |
| 260         | (-) Expuneri excluse în conformitate cu pct.15 din Regulamentul LR                                                             |   |
| 270         | (-) Cuantumul activelor scăzut din fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral                          |   |
| 280         | (-) Cuantumul activelor scăzut din fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii                                 | X |
| 290         | Totalul expunerii indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1 |   |
| 300         | Totalul expunerii indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1        | X |
| <b>Rând</b> | <b>Fonduri proprii</b>                                                                                                         |   |
| 310         | Fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral                                                             |   |
| 320         | Fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii                                                                    | X |
|             | <b>Indicatorul efectului de levier</b>                                                                                         |   |
| 330         | Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1                     |   |
| 340         | Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1                            | X |

#### 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.

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 lună a trimestrului respectiv.

17. Băncile raportează date în {010;010}-{030;010}, {060;010}, {090;010}, {110;010} și {150;010}{190;010}.

18. Băncile raportează date în {010;010}-{240;010} ca și cum nu s-ar aplica excepțiile menționate în {250;010}-{260;010}.

19. Orice quantum cu care se majorează fondurile proprii sau expunerea pentru calcularea indicatorului efectului de levier se raportează ca valoare pozitivă. În schimb, orice quantum 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.

|                 | Referințe juridice și instrucțiuni                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                |
|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Rând și coloană | Valori ale expunerii                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Pentru blocare |
| {010;010}       | <b>SFT-uri: Expunere conform pct.16 și 11 din Regulamentul LR</b><br><br>Pct.16 subpct.4) și pct.11 din Regulamentul LR<br><br>Expunerea pentru SFT-uri, calculată în conformitate cu pct.16 subpct.4) și cu pct.11 din Regulamentul LR.<br><br>Băncile iau în considerare în această celulă tranzacțiile prevăzute la pct.28 subpct.3) din Regulamentul LR.<br><br>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}.<br><br>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}       | <b>SFT-uri: Majorare pentru riscul de contraparte</b><br><br>Pct.23 din Regulamentul LR<br><br>Majorarea pentru riscul de contraparte în cazul SFT-urilor, inclusiv extrabilanțiere, determinată în conformitate cu pct.24 sau 25 din Regulamentul LR, după caz.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                      |
|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|           | <p>Băncile iau în considerare în această celulă tranzacțiile prevăzute la pct.28 subpct.3) din Regulamentul LR.</p> <p>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}.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                      |
| {030;010} | <p><b>Derogare pentru SFT-uri: Majorare conform pct.26 din Regulamentul LR și pct.75-83 din Regulamentul nr.112/2018</b></p> <p>Pct.26 din Regulamentul LR și pct.75-83 din Regulamentul nr.112/2018</p> <p>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.</p> <p>Băncile iau în considerare în această celulă tranzacțiile prevăzute la pct.28 subpct.3) din Regulamentul LR.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                    |                      |
| {040;010} | <p><b>Riscul de contraparte pentru SFT-uri încheiate în calitate de agent în conformitate cu pct.28 din Regulamentul privind efectul de levier pentru bănci</b></p> <p>Pct.28 subpct.1) și pct. 24 și 25 din Regulamentul LR</p> <p>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 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 cu pct. 24 sau 25 din Regulamentul LR, după caz.</p> <p>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.</p> |                      |
| {050;010} | <p><b>(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor în cazul cărora clientul a fost compensat</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Blocare CPC centrale |
| {060;010} | <p><b>Instrumente financiare derivate: Costul de înlocuire curent</b></p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>                                                                              |                      |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                      |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|           | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                      |
| {070;010} | <b>(-) Deducerea marjei eligibile de variație în numerar primite din valoarea de piață a instrumentelor financiare derivate</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Blocare IMM          |
| {080;010} | <b>(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (costuri de înlocuire)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Blocare CPC centrale |
| {090;010} | <p><b>Instrumente financiare derivate: Majorare după metoda marcării la piață</b></p> <p>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 și capitolul VII din Regulamentul nr.102/2020</p> <p>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 nu se aplică.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> |                      |
| {100;010} | <b>(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (expunere viitoare potențială)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Blocare CPC centrale |
| {110;010} | <p><b>Derogare pentru instrumente financiare derivate: metoda expunerii inițiale</b></p> <p>Pct.22 din Regulamentul LR și capitolul IV din Regulamentul nr.102/2020</p> <p>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.</p> <p>Băncile care nu utilizează metoda expunerii inițiale nu raportează nimic în această celulă.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                      |
| {120;010} | <b>(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora clientul a fost compensat (metoda expunerii inițiale)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Blocare CPC centrale |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| {130;010} | <p><b>Cuantumul noțional plafonat al instrumentelor financiare derivate de credit vândute</b></p> <p>Pct.19-21 din Regulamentul LR</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |
| {140;010} | <p><b>(-) Deducerea instrumentelor financiare derivate de credit cumpărate eligibile din instrumentele financiare derivate de credit vândute</b></p> <p>Pct.19-21 din Regulamentul LR</p> <p>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 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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |
| {150;010} | <p><b>Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 10 % în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR</b></p> <p>Pct.29 din Regulamentul LR, pct.6 subpct.4) din Regulamentul nr.111/2018</p> <p>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.</p> <p>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.</p> |  |
| {160;010} | <p><b>Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 20 % în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR</b></p> <p>Pct.29 din Regulamentul LR, pct.6 subpct.3) din Regulamentul nr.111/2018</p> <p>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.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                |  |
| {170;010} | <p><b>Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 50 % în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR</b></p> <p>Pct.29 din Regulamentul LR, pct.6 subpct.2) din Regulamentul nr.111/2018</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |             |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
|           | <p>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.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                  |             |
| {180;010} | <p><b>Elemente extrabilanțiere cu un factor de conversie a creditului de 100 % în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR</b></p> <p>Pct.29 din Regulamentul LR, pct.6 subpct.1) din Regulamentul nr.111/2018</p> <p>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.</p> <p>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.</p>                                                                                                     |             |
| {190;010} | <p><b>Alte active</b></p> <p>Pct.16 din Regulamentul LR</p> <p>Toate activele, cu excepția contractelor enumerate în anexa nr.1 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 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.</p> <p>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.).</p> |             |
| {200;010} | <p><b>Valoarea brută a garanțiilor reale oferite pentru instrumentele financiare derivate</b></p> <p>Pct.18 din Regulamentul LR</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |             |
| {210;010} | <b>(-) Creanțe pentru marja de variație în numerar furnizate în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Blocare IMM |
| {220;010} | <b>(-) Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor în cazul cărora</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Blocare CPC |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |          |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
|           | <b>clientul a fost compensat (marjă inițială)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | centrale |
| {230;010} | <b>Ajustări pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări de SFT-uri</b><br><br>Pct.27 din Regulamentul LR<br><br>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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |          |
| {240;010} | <b>(-) Active fiduciare</b><br><br>Pct.14 din Regulamentul LR<br><br>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).<br><br>Cuantumul raportat se include, de asemenea, în celelalte active raportate în {190, 010}.                                   |          |
| {250;010} | <b>(-) Expuneri intragrup (pe bază individuală) excluse în conformitate cu pct.10 din Regulamentul LR</b><br><br>Pct.10 din Regulamentul LR și pct.19-22 din Regulamentul nr.111/2018<br><br>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.<br><br>Cuantumul raportat se include și în celulele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere. |          |
| {260;010} | <b>(-) Expuneri excluse în conformitate cu pct.15 din Regulamentul LR</b><br><br>Pct.15 din Regulamentul LR<br><br>Expuneri excluse în conformitate cu pct.15 din Regulamentul LR, dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la punctul menționat și dacă BNM a acordat băncii aprobarea respectivă.<br><br>Cuantumul raportat se include și în celulele aplicabile de mai sus, ca și cum nu s-ar fi aplicat nicio excludere.                                                                                                                                                                                                |          |
| {270;010} | <b>(-) Cuantumul activelor scăzut – din fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral</b><br><br>Pct.9 subpct.1) din Regulamentul LR și pct.6 din Regulamentul nr.109/2018<br><br>Cuprinde toate ajustările care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la:<br><br>— pct.26-29 din Regulamentul nr.109/2018 sau<br><br>— pct.30, 37-62 din Regulamentul nr.109/2018 sau<br><br>— pct.87-95 din Regulamentul nr.109/2018,<br><br>după caz.                                                                                                                                                    |          |

|                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                             |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
|                 | <p>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.</p> <p>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.</p> |                                             |
| {280;010}       | <b>(-) Cuantumul activelor scăzut – din fonduri proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Blocare prevederile tranzitorii netranspuse |
| {290;010}       | <p><b>Totalul expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1</b></p> <p>Băncile raportează următorul cuantum:</p> <p>{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}.</p>                               |                                             |
| {300;010}       | <b>Totalul expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Blocare prevederile tranzitorii netranspuse |
| Rând și coloană | <b>Fonduri proprii</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                             |
| {310;010}       | <p><b>Fondurile proprii de nivel 1 – conform definiției introduse integral</b></p> <p>Pct.8 din Regulamentul LR și pct.6 din Regulamentul nr.109/2018</p> <p>Cuantumul fondurilor proprii de nivel 1, calculat în conformitate cu pct.6 din Regulamentul nr.109/2018.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                             |
| {320;010}       | <b>Fondurile proprii de nivel 1 – conform definiției tranzitorii</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Blocare prevederile tranzitorii netranspuse |
| Rând și coloană | <b>Indicatorul efectului de levier</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                             |
| {330;010}       | <p><b>Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție introdusă integral a fondurilor proprii de nivel 1</b></p> <p>Pct.7 din Regulamentul LR și pct.6 din Regulamentul nr.109/2018</p> <p>Indicatorul efectului de levier, calculat conform punctului 4 din partea II a prezentei anexe.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                             |
| {340;010}       | <b>Indicatorul efectului de levier – utilizând o definiție tranzitorie a fondurilor proprii de nivel 1</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Blocare prevederile tranzitorii netranspuse |

# Formularul raportului

Codul băncii \_\_\_\_\_

Perioada de raportare \_\_\_\_\_

Codul formularului \_\_\_\_\_

## C 40.00 – TRATAMENTUL ALTERNATIV AL INDICATORULUI DE MĂSURARE A EXPUNERII (LR1)

| Rând |                                                                                                 | Coloană                       |                                                                                       |                                                                |                                                                                                              |                                       |                             |                                                         |                                                                       |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
|      |                                                                                                 | 010                           | 020                                                                                   | 040                                                            | 050                                                                                                          | 070                                   | 075                         | 085                                                     | 120                                                                   |
|      |                                                                                                 | Valoarea contabilă din bilanț | Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM | Majorarea pentru operațiuni de finanțare a titlurilor (SFTuri) | Majorarea după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM) | Cuantumul noțional /valoarea nominală | Cuantumul noțional plafonat | Cuantumul noțional plafonat (același nume de referință) | Cuantumul expunerii indicatorului efectului de levier ipotetic exclus |
| 010  | Instrumente derivate                                                                            |                               |                                                                                       | X                                                              |                                                                                                              |                                       | X                           | X                                                       | X                                                                     |
| 020  | Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută)                                   |                               |                                                                                       | X                                                              |                                                                                                              |                                       |                             | X                                                       | X                                                                     |
| 030  | Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) supuse unei clauze de lichidare   | X                             | X                                                                                     | X                                                              |                                                                                                              |                                       | X                           | X                                                       | X                                                                     |
| 040  | Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) nesupuse unei clauze de lichidare | X                             | X                                                                                     | X                                                              |                                                                                                              |                                       | X                           | X                                                       | X                                                                     |
| 050  | Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată)                                 |                               |                                                                                       | X                                                              |                                                                                                              |                                       |                             | X                                                       | X                                                                     |
| 060  | Instrumente financiare derivate                                                                 |                               |                                                                                       | X                                                              |                                                                                                              |                                       | X                           | X                                                       | X                                                                     |
| 070  | SFT-uri acoperite de un acord-cadru de compensare                                               |                               |                                                                                       |                                                                | X                                                                                                            | X                                     | X                           | X                                                       | X                                                                     |
| 080  | SFT-uri neacoperite de un acord cadru de compensare                                             |                               |                                                                                       |                                                                | X                                                                                                            | X                                     | X                           | X                                                       | X                                                                     |

|     |                                                                                                         |   |   |   |   |   |   |   |   |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 090 | Alte active                                                                                             |   |   | X | X | X | X | X | X |
| 100 | Elemente extrabilanțiere cu risc scăzut conform abordării standardizate a riscului de credit; din care: | X | X | X | X |   | X | X | X |
| 110 | Expuneri de tip retail reînnoibile; din care                                                            | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 120 | Angajamente revocabile necondiționat aferente cardurilor de credit                                      | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 130 | Angajamente revocabile necondiționat nereînnoibile                                                      | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 140 | Elemente extrabilanțiere cu risc moderat conform abordării standardizate a riscului de credit           | X | X | X | X |   | X | X | X |
| 150 | Elemente extrabilanțiere cu risc mediu conform abordării standardizate a riscului de credit             | X | X | X | X |   | X | X | X |
| 160 | Elemente extrabilanțiere cu risc maxim conform abordării standardizate a riscului de credit             | X | X | X | X |   | X | X | X |
| 170 | (element memorandum) Sumă trasă pe expuneri de tip retail reînnoibile                                   | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 180 | (element memorandum) Sume trase pe angajamentele revocabile necondiționat aferente cardurilor de credit | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 190 | (element memorandum) Sume trase pe angajamentele revocabile necondiționat nereînnoibile                 | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 210 | Garanții reale sub formă de numerar primite în operațiunile cu instrumente derivate                     | X |   | X | X | X | X | X | X |
| 220 | Creanțe pentru garanții reale sub formă de numerar furnizate în                                         | X |   | X | X | X | X | X | X |

|     |                                                                                               |   |   |   |   |   |   |   |   |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|
|     | operațiunile cu instrumente derivate                                                          |   |   |   |   |   |   |   |   |
| 230 | Titluri primite în cadrul unui SFT și recunoscute ca active                                   | X |   | X | X | X | X | X | X |
| 240 | Numerar dat cu împrumut, prin intermediere, în cadrul unui SFT (creanțe în numerar)           | X |   | X | X | X | X | X | X |
| 250 | Expuneri care pot beneficia de tratamentul prevăzut la pct.19-21 din Regulamentul nr.111/2018 | X | X | X | X | X | X | X |   |
| 260 | Expuneri care îndeplinesc condițiile de la punctul 15 subpct,1)-3) din Regulamentul LR        | X | X | X | X | X | X | X |   |

## 5. C 40.00 – Tratamentul 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.

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.

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.

| Rând și coloană | Referințe juridice și instrucțiuni                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Pentru blocare |
|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| {010;010}       | <b>Instrumente derivate – Valoarea contabilă din bilanț</b><br><br>Suma celulelor {020;010}, {050;010} și {060;010}.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                |
| {010;020}       | <b>Instrumente derivate – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM</b><br><br>Suma celulelor {020;020}, {050;020} și {060;020}.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                |
| {010;050}       | <b>Instrumente derivate – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM)</b><br><br>Suma celulelor {020;050}, {050;050} și {060;050}.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                |
| {010;070}       | <b>Instrumente derivate – Cuantumul noțional</b><br><br>Suma celulelor {020;070}, {050;070} și {060;070}.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                |
| {020;010}       | <b>Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Valoarea contabilă din bilanț</b><br><br>Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară)<br><br>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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                |
| {020;020}       | <b>Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM</b><br><br>Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară)<br>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}       | <b>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)</b><br><br>Suma celulelor {030;050} și {040;050}.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| {020;070} | <b>Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Cuantumul noțional</b><br><br>Suma celulelor {030;070} și {040;070}.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |
| {020;075} | <b>Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) – Cuantumul noțional plafonat</b><br><br>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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |  |
| {030;050} | <b>Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) supuse unei clauze de lichidare – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM)</b><br><br>Capitolul VII din Regulamentul nr.102/2020<br><br>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}.<br><br>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.<br><br>Băncile iau în considerare toate IFD-urile de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare. |  |
| {030;070} | <b>Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) supuse unei clauze de lichidare – Cuantumul noțional</b><br><br>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.<br><br>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.<br><br>Băncile iau în considerare toate IFD-urile de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |
| {040;050} | <b>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)</b><br><br>Capitolul VII din Regulamentul nr.102/2020<br><br>Această celulă conține expunerea viitoare potențială a IFD-urilor de credit în cazul în care banca vinde unei contrapărți protecție de credit care <b>nu</b> este supusă unei clauze de lichidare, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM.<br><br>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.<br><br>Băncile iau în considerare toate IFD-urile de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.                                                                                                                                                                                                                  |  |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| {040;070} | <p><b>Instrumente financiare derivate de credit (protecție vândută) nesupuse unei clauze de lichidare – Cuantumul noțional</b></p> <p>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 <b>nu</b> este supusă unei clauze de lichidare.</p> <p>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.</p> <p>Băncile iau în considerare toate IFD-urile de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.</p>                                                                               |  |
| {050;010} | <p><b>Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Valoarea contabilă din bilanț</b></p> <p>Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară)</p> <p>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.</p> <p>Băncile iau în considerare toate IFD-urile de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |
| {050;020} | <p><b>Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM</b></p> <p>Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară)</p> <p>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 prudentiale 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).</p> <p>Băncile iau în considerare toate IFD-urile de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.</p> |  |
| {050;050} | <p><b>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)</b></p> <p>Capitolul VII din Regulamentul nr.102/2020</p> <p>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.</p> <p>Băncile iau în considerare toate IFD-urile de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.</p>                                                                                                                                                                                                                                                  |  |
| {050;070} | <p><b>Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Cuantumul noțional</b></p> <p>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.</p> <p>Băncile iau în considerare toate IFD-urile de credit, nu numai pe cele atribuite portofoliului de tranzacționare.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |
|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| {050;075} | <b>Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Cuantumul noțional plafonat</b><br><br>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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |
| {050;085} | <b>Instrumente financiare derivate de credit (protecție cumpărată) – Cuantumul noțional plafonat (același nume de referință)</b><br><br>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.<br><br>Pentru completarea acestei celule, numele de referință suport sunt considerate a fi aceleași dacă se referă la aceeași entitate juridică și la același rang.<br><br>Protecția de credit cumpărată pentru un grup de entități de referință este considerată a fi aceeași dacă această protecție este echivalentă din punct de vedere economic cu cumpărarea protecției separat, pentru fiecare nume din grup.<br><br>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.<br><br>Pentru fiecare nume de referință, cuantumul noțional ale protecției de credit cumpărate care sunt luate în considerare în această celulă nu pot depăși cuantumul raportat în {020;075} și {050;075}. |  |
| {060;010} | <b>Instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă din bilanț</b><br><br>Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară)<br><br>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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |  |
| {060;020} | <b>Instrumente financiare derivate – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM</b><br><br>Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară)<br><br>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 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).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  |
| {060;050} | <b>Instrumente financiare derivate – Majorare după metoda marcării la piață (presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM)</b><br><br>Capitolul III din Regulamentul nr.102/2020<br><br>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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |
| {060;070} | <b>Instrumente financiare derivate – Cuantumul noțional</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|           | Această celulă conține cuantumul noțional folosit ca referință de contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |  |
| {070;010} | <p><b>SFT-uri acoperite de un acord-cadru de compensare – Valoarea contabilă din bilanț</b></p> <p>Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară) și pct.43 din Regulamentul nr.112/2018</p> <p>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.</p> <p>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}.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  |
| {070;020} | <p><b>SFT-uri acoperite de un acord-cadru de compensare – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM</b></p> <p>Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară) și pct.43 din Regulamentul nr.112/2018</p> <p>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 în contabilitate ca vânzare, băncile anulează (stornează) toate înregistrările contabile legate de vânzare.</p> <p>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}.</p> |  |
| {070;040} | <p><b>Operațiuni de finanțare a titlurilor, acoperite de un acord-cadru de compensare – Majorare pentru SFT</b></p> <p>Pct.43 din Regulamentul nr.112/2018</p> <p>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:</p> $CCE = \max\{(\sum i E_i - \sum i C_i); 0\}$ <p>unde i = fiecare operațiune inclusă în setul de compensare</p> <p>E<sub>i</sub> = pentru operațiunea i, valoarea E<sub>i</sub> definită la pct.70 din Regulamentul nr.112/2018</p> <p>C<sub>i</sub> = pentru operațiunea i, valoarea C<sub>i</sub> definită la pct.70 din Regulamentul nr.112/2018</p> <p>Băncile adună valorile obținute cu această formulă pentru toate seturile de compensare și raportează rezultatul în această celulă.</p>                                                                                                                                                                                                                                                           |  |
| {080;010} | <b>SFT-uri neacoperite de un acord-cadru de compensare – Valoarea contabilă din bilanț</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |  |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|           | <p>Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară)</p> <p>Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a SFT-urilor care <b>nu</b> 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.</p> <p>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}.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  |
| {080;020} | <p><b>SFT-uri neacoperite de un acord-cadru de compensare – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM</b></p> <p>Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară)</p> <p>Valoarea contabilă din bilanț, conform cadrului contabil aplicabil, a SFT-urilor care <b>nu</b> 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, 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.</p> <p>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}.</p> |  |
| {080;040} | <p><b>SFT-uri neacoperite de un acord-cadru de compensare – Majorare pentru SFT</b></p> <p>Pct.43 din Regulamentul nr.112/2018</p> <p>Pentru SFT-uri, inclusiv cele extrabilanțiere, care <b>nu</b> 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:</p> $CCE = \max \{(E - C); 0\}$ <p>unde</p> <p>E = valoarea E i definită la pct.70 din Regulamentul nr.112/2018</p> <p>C = valoarea C i definită la pct.70 din Regulamentul nr.112/2018</p> <p>Băncile adună valorile obținute cu această formulă pentru toate seturile sus-menționate și raportează rezultatul în această celulă.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  |
| {090;010} | <p><b>Alte active – Valoarea contabilă din bilanț</b></p> <p>Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară)</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  |
| {090;020} | <p><b>Alte active – Valoarea contabilă presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |             |
|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
|           | <b>tehnică CRM</b><br><br>Cadrul contabil aplicabil (standardele internaționale de raportare financiară)<br><br>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 care s-au răsfrânt asupra valorii contabile).                                                                                                          |             |
| {100;070} | <b>Elemente extrabilanțiere cu risc scăzut conform abordării standardizate a riscului de credit; din care – valoare nominală</b><br><br>Pct.5-10 din Regulamentul nr.111/2018<br><br>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.<br><br>Băncile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, IFD-urile de credit și SFT-urile, în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR. |             |
| {110;070} | <b>Expuneri de tip retail reînnoibile; din care – valoare nominală</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Blocare IRB |
| {120;070} | <b>Angajamente revocabile necondiționat aferente cardurilor de credit – Valoarea nominală</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Blocare IRB |
| {130;070} | <b>Angajamente revocabile necondiționat nereînnoibile – Valoarea nominală</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Blocare IRB |
| {140;070} | <b>Elemente extrabilanțiere cu risc moderat conform abordării standardizate a riscului de credit – Valoarea nominală</b><br><br>Pct.5-10 din Regulamentul nr.111/2018<br><br>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.<br><br>Băncile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, IFD-urile de credit și SFT-urile, în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR.        |             |
| {150;070} | <b>Elemente extrabilanțiere cu risc mediu conform abordării standardizate a riscului de credit – Valoarea nominală</b><br><br>Pct.5-10 din Regulamentul nr.111/2018<br><br>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 credit. Din această valoare nu se scad ajustările specifice pentru riscul de credit.<br><br>Băncile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, IFD-urile de credit și SFT-urile, în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR.          |             |
| {160;070} | <b>Elemente extrabilanțiere cu risc maxim conform abordării standardizate a riscului de credit – Valoarea nominală</b><br><br>Pct.5-10 din Regulamentul nr.111/2018                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |             |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |             |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
|           | <p>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.</p> <p>Băncile nu iau în considerare în această celulă contractele enumerate în anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018, IFD-urile de credit și SFT-urile, în conformitate cu pct.29 din Regulamentul LR.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |             |
| {170;070} | <b>(element memorandum) Sume trase din expuneri de tip retail reînnoibile – Valoarea nominală</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Blocare IRB |
| {180;070} | <b>(element memorandum) Sume trase din angajamente revocabile necondiționat aferente cardurilor de credit – Valoarea nominală</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Blocare IRB |
| {190;070} | <b>(element memorandum) Sume trase din angajamente revocabile necondiționat nereînnoibile – Valoarea nominală</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Blocare IRB |
| {210;020} | <p><b>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</b></p> <p>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).</p> <p>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.</p> |             |
| {220;020} | <p><b>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</b></p> <p>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.</p>                                 |             |
| {230;020} | <p><b>Titluri primite în cadrul unui SFT și recunoscute ca active – Valoarea contabilă, presupunând că nu se recurge la compensare sau la altă tehnică CRM</b></p> <p>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).</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |             |
| {240;020} | <b>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</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |             |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|           | <p>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).</p> <p>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.</p> <p>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 numerarul primit proprietarului titlurilor. Un CCLT eligibil îndeplinește următoarele condiții:</p> <p>ambele tranzacții care compun CCLT-ul eligibil se efectuează la aceeași dată de tranzacționare sau, în cazul tranzacțiilor internaționale, în zile lucrătoare consecutive;</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>CCLT-ul nu creează alte expuneri suplimentare.</p> |  |
| {250;120} | <p><b>Expuneri care pot beneficia de tratamentul prevăzut la pct.19-21 din Regulamentul nr.111/2018– Cuantumul expunerii ipotetic excluse pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b></p> <p>Cuantumul expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier care ar fi exclusă dacă autoritățile competente ar acorda pe deplin permisiunea de a exclude expunerile pentru care s-au îndeplinit toate condițiile prevăzute la pct.20 subpct.1)-5) din Regulamentul nr.111/2018 și pentru care s-a acordat aprobarea prevăzută la pct.19-21 din Regulamentul nr.111/2018. Dacă permisiunea a fost deja acordată pe deplin de către autoritatea competentă, valoarea din această celulă este egală cu cea din {LRCalc;250;010}.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |  |
| {260;120} | <p><b>Expuneri care îndeplinesc condițiile de la pct.15 subpct.1)-3) din Regulamentul LR – Cuantumul expunerii ipotetic excluse pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b></p> <p>Cuantumul 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 pct.15 subpct.1)-3) din Regulamentul LR. Dacă permisiunea a fost deja acordată pe deplin de către autoritatea competentă, valoarea din această celulă este egală cu cea din {LRCalc;260;010}.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |  |

# Formularul raportului

Codul băncii \_\_\_\_\_

Perioada de raportare \_\_\_\_\_

Codul formularului \_\_\_\_\_

## C 41.00 – ELEMENTE BILANȚIERE ȘI EXTRABILANȚIERE – DEFALCAREA SUPLIMENTARĂ A EXPUNERILOR (LR2)

| Rând |                                                                                                                                                                                                                                      | Coloană                                                                  |                                                                                               |                   |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
|      |                                                                                                                                                                                                                                      | 010                                                                      | 020                                                                                           | 030               |
|      |                                                                                                                                                                                                                                      | Expuneri bilanțiere și extrabilanțiere (conform abordării standardizate) | Expuneri bilanțiere și extrabilanțiere (conform abordării bazate pe modele interne de rating) | Valoarea nominală |
| 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): |                                                                          | X                                                                                             | X                 |
| 020  | = 0 %                                                                                                                                                                                                                                |                                                                          | X                                                                                             | X                 |
| 030  | > 0 % și ≤ 12 %                                                                                                                                                                                                                      |                                                                          | X                                                                                             | X                 |
| 040  | > 12 % și ≤ 20 %                                                                                                                                                                                                                     |                                                                          | X                                                                                             | X                 |
| 050  | > 20 % și ≤ 50 %                                                                                                                                                                                                                     |                                                                          | X                                                                                             | X                 |
| 060  | > 50 % și ≤ 75 %                                                                                                                                                                                                                     |                                                                          | X                                                                                             | X                 |
| 070  | > 75 % și ≤ 100 %                                                                                                                                                                                                                    |                                                                          | X                                                                                             | X                 |
| 080  | > 100 % și ≤ 425 %                                                                                                                                                                                                                   |                                                                          | X                                                                                             | X                 |
| 090  | > 425 % și ≤ 1000 %                                                                                                                                                                                                                  |                                                                          | X                                                                                             | X                 |
| 100  | Expuneri în stare de nerambursare                                                                                                                                                                                                    |                                                                          | X                                                                                             | X                 |
| 110  | (element memorandum) Elemente extrabilanțiere cu risc scăzut                                                                                                                                                                         | X                                                                        | X                                                                                             |                   |

## 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 extrabilanțiere<sup>1</sup> 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 conform Regulamentului nr.111/2018. Informațiile privind expunerile sunt obținute conform abordării standardizate.

24. În cazul expunerilor susținute de tehnici CRM care implică înlocuirea ponderării la risc a contrapărții cu ponderea 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}.

25. Băncile iau în considerare aplicarea unei ponderi de risc de 1000 % pentru expunerile deduse din capitalul reglementat.

| Rând | Referințe juridice și instrucțiuni                                                                                                                                                                                                                                                   | Pentru blocare |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| 010  | <b>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):</b><br><br>Suma celulelor {020;*} – {100;*}. |                |
| 020  | = 0 %<br><br>Expuneri cu o pondere de risc de 0 %.                                                                                                                                                                                                                                   |                |
| 030  | > 0 % și ≤ 12 %<br><br>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 %.                                                                                                                              |                |
| 040  | > 12 % și ≤ 20 %<br><br>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 %.                                                                                                                            |                |
| 050  | > 20 % și ≤ 50 %<br><br>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 %.                                                                                                                            |                |
| 060  | > 50 % și ≤ 75 %<br><br>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 %.                                                                                                                            |                |
| 070  | > 75 % și ≤ 100 %<br><br>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 %.                                                                                                                          |                |
| 080  | > 100 % și ≤ 425 %                                                                                                                                                                                                                                                                   |                |

<sup>1</sup> Acestea includ expunerile provenind din titluri de capital, supuse riscului de credit

|         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |             |
|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
|         | 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 %.                                                                                                                                                                            |             |
| 090     | <b>&gt; 425 % și ≤ 1000 %</b><br><br>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 %.                                                                                                                                      |             |
| 100     | <b>Expuneri în stare de nerambursare</b><br><br>În cadrul abordării standardizate, expunerile menționate la pct.11 subpct.10) din Regulamentul nr.111/2018.                                                                                                                                                    |             |
| 110     | <b>(element memorandum) Elemente extrabilanțiere cu risc scăzut</b><br><br>Elementele extrabilanțiere cu risc scăzut conform pct.5-10 din Regulamentul nr.111/2018.                                                                                                                                            |             |
| Coloană | Referințe juridice și instrucțiuni                                                                                                                                                                                                                                                                             |             |
| 010     | <b>Expuneri bilanțiere și extrabilanțiere (conform abordării standardizate)</b><br><br>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. |             |
| 020     | <b>Expuneri bilanțiere și extrabilanțiere (conform abordării bazate pe modele interne de rating)</b>                                                                                                                                                                                                           | Blocare IRB |
| 030     | <b>Valoare nominală</b><br><br>Valorile expunerilor elementelor extrabilanțiere, definite la pct.5-10 din Regulamentul nr.111/2018, fără aplicarea factorilor de conversie.                                                                                                                                    |             |

### Formularul raportului

Codul băncii \_\_\_\_\_

Perioada de raportare \_\_\_\_\_

Codul formularului \_\_\_\_\_

#### C 42.00 – DEFINIȚIA ALTERNATIVĂ A CAPITALULUI (LR3)

| Rând |                                                                                                                         | Coloană |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
|      |                                                                                                                         | 010     |
| 010  | Fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției introduse integral                                              |         |
| 020  | Fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției tranzitorii                                                     | X       |
| 030  | Fonduri proprii totale – conform definiției introduse integral                                                          |         |
| 040  | Fonduri proprii totale – conform definiției tranzitorii                                                                 | X       |
| 055  | Cuantumul activelor scăzut din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției introduse integral |         |
| 065  | Cuantumul activelor scăzut din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției tranzitorii        | X       |
| 075  | Cuantumul activelor scăzut din elementele de fonduri proprii – conform definiției introduse integral                    |         |
| 085  | Cuantumul activelor scăzut din elementele de fonduri proprii – conform definiției tranzitorii                           | X       |

## 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 coloană | Referințe juridice și instrucțiuni                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Pentru blocare                            |
|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| {010;010}       | <b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției introduse integral</b><br><br>Pct.7 din Regulamentul nr.109/2018<br><br>Cuantumul fondurilor proprii de nivel 1 de bază, astfel cum sunt definite la pct.7 din Regulamentul nr.109/2018.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                           |
| {020;010}       | <b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției tranzitorii</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Definiția tranzitorie nu a fost transpusă |
| {030;010}       | <b>Fonduri proprii totale – conform definiției introduse integral</b><br><br>Pct.6 din Regulamentul nr.109/2018<br><br>Cuantumul fondurilor proprii, astfel cum sunt definite la pct.6 din Regulamentul nr.109/2018.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                           |
| {040;010}       | <b>Fonduri proprii totale – conform definiției tranzitorii</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Definiția tranzitorie nu a fost transpusă |
| {055;010}       | <b>Cuantumul activelor scăzut – din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției introduse integral</b><br><br>Cuprinde cuantumul ajustărilor reglementare aduse elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la:<br><br>— pct.26-29 din Regulamentul nr.109/2018 sau<br><br>— pct.30, 37-62 din Regulamentul nr.109/2018,<br><br>după caz<br><br>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 {LRCalc;10;10} - {LRCalc;260;10} și nici ajustările care nu se scad din valoarea unui anumit activ.<br><br>întrucât reduc totalul fondurilor proprii, aceste ajustări se raportează ca valoare negativă. |                                           |
| {065;010}       | <b>Cuantumul activelor scăzut – din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază – conform definiției tranzitorii</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Definiția tranzitorie nu a fost transpusă |
| {075;010}       | <b>Cuantumul activelor scăzut – din elementele de fonduri proprii – conform definiției introduse integral</b><br><br>Cuprinde cuantumul ajustărilor reglementare aduse elementelor de fonduri proprii care vizează valoarea unui activ și care sunt prevăzute la:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                           |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                           |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|
|           | <p>— pct.26-29 din Regulamentul nr.109/2018 sau</p> <p>— pct.30, 37-62 din Regulamentul nr.109/2018 sau</p> <p>— pct.87-95 din Regulamentul nr.109/2018 sau</p> <p>— pct.100-109 din Regulamentul nr.109/2018,</p> <p>după caz.</p> <p>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.</p> <p>întrucât reduc totalul fondurilor proprii, aceste ajustări se raportează ca valoare negativă.</p> |                                           |
| {085,010} | <b>Cuantumul activelor scăzut – din elementele de fonduri proprii – conform definiției tranzitorii</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Definiția tranzitorie nu a fost transpusă |

### 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)**

| Rând | Elemente extrabilanțiere, instrumente derivate, SFT-uri și portofoliul de tranzacționare                      | Coloană                                              |                          |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------|
|      |                                                                                                               | 010                                                  | 020                      |
|      |                                                                                                               | Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier | Active ponderate la risc |
| 010  | Elemente extrabilanțiere; din care                                                                            |                                                      |                          |
| 020  | Finanțarea comerțului; din care                                                                               |                                                      |                          |
| 030  | În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export                                                |                                                      |                          |
| 040  | Instrumente derivate și SFT-uri care fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite             | X                                                    | X                        |
| 050  | Instrumente derivate care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite                     |                                                      |                          |
| 060  | SFT-uri care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite                                  |                                                      |                          |
| 065  | Cuantumurile expunerilor rezultate din tratamentul suplimentar al instrumentele financiare derivate de credit |                                                      | X                        |
| 070  | Alte active din portofoliul de tranzacționare                                                                 |                                                      |                          |

| Rând | Alte expuneri din afara portofoliului de tranzacționare | Coloană                                              |                                                               |                                          |                                                               |
|------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
|      |                                                         | 010                                                  | 020                                                           | 030                                      | 040                                                           |
|      |                                                         | Valoarea expunerii indicatorului efectului de levier |                                                               | Active ponderate la risc                 |                                                               |
|      |                                                         | Expuneri conform abordării standardizate             | Expuneri conform abordării bazate pe modele interne de rating | Expuneri conform abordării standardizate | Expuneri conform abordării bazate pe modele interne de rating |
| 080  | Obligațiuni garantate („covered bonds”)                 | X                                                    | X                                                             | X                                        | X                                                             |

|     |                                                                                                                                                                                          |   |   |   |   |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---|---|
| 090 | Expuneri tratate ca suverane                                                                                                                                                             |   | X |   | X |
| 100 | Administrații centrale și bănci centrale                                                                                                                                                 |   | X |   | X |
| 110 | Administrații regionale și autorități locale, tratate ca entități suverane                                                                                                               | X | X | X | X |
| 120 | Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale, tratate ca entități suverane                                                                                            |   | X |   | X |
| 130 | Entități din sectorul public tratate ca entități suverane                                                                                                                                |   | X |   | X |
| 140 | Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public care <b>nu</b> sunt tratate ca entități suverane |   | X |   | X |
| 150 | Administrații regionale și autorități locale care <b>nu</b> sunt tratate ca entități suverane                                                                                            |   | X |   | X |
| 160 | Bănci de dezvoltare multilaterală care <b>nu</b> sunt tratate ca entități suverane                                                                                                       |   | X |   | X |
| 170 | Entități din sectorul public care <b>nu</b> sunt tratate ca entități suverane                                                                                                            |   | X |   | X |
| 180 | Bănci                                                                                                                                                                                    |   | X |   | X |
| 190 | Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile; din care                                                                                                                                  |   | X |   | X |
| 200 | Garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile locative                                                                                                                                   |   | X |   | X |
| 210 | Expuneri de tip retail; din care                                                                                                                                                         |   | X |   | X |
| 220 | Expuneri de tip retail față de IMM-uri                                                                                                                                                   |   | X |   | X |
| 230 | Societăți; din care                                                                                                                                                                      |   | X |   | X |
| 240 | Societăți financiare                                                                                                                                                                     |   | X |   | X |
| 250 | Societăți nefinanciare; din care                                                                                                                                                         |   | X |   | X |
| 260 | Expuneri față de IMM-uri                                                                                                                                                                 |   | X |   | X |
| 270 | Expuneri, nu față de IMM-uri                                                                                                                                                             |   | X |   | X |
| 280 | Expuneri în stare de nerambursare                                                                                                                                                        |   | X |   | X |
| 290 | Alte expuneri; din care                                                                                                                                                                  |   | X |   | X |
| 300 | Expuneri din securitizare                                                                                                                                                                | X | X | X | X |
| 310 | Finanțarea comerțului (element memorandum); din care                                                                                                                                     |   | X |   | X |
| 320 | În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export                                                                                                                           |   | X |   | X |

**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}.

28. Pentru a evita dubla contabilizare, băncile respectă ecuația la care se face referire la următorul punct:

29. Ecuația pe care băncile au obligația de a o respecta în conformitate cu punctul 28 este următoarea:  $[\{LRCalc;010;010\} + \{LRCalc;020;010\} + \{LRCalc;030;010\} + \{LRCalc;040;010\} + \{LRCalc;050;010\} + \{LRCalc;060;010\} + \{LRCalc;070;010\} + \{LRCalc;090;010\} + \{LRCalc;100;010\} + \{LRCalc;110;010\} + \{LRCalc;120;010\} + \{LRCalc;130;010\} + \{LRCalc;140;010\} + \{LRCalc;150;010\} + \{LRCalc;160;010\} + \{LRCalc;170;010\} + \{LRCalc;180;010\} + \{LRCalc;190;010\} + \{LRCalc;200;010\} + \{LRCalc;210;010\} + \{LRCalc;220;010\} + \{LRCalc;230;010\} + \{LRCalc;240;010\} + \{LRCalc;250;010\} + \{LRCalc;260;010\}] = [\{LR4;010;010\} + \{LR4;050;010\} + \{LR4;060;010\} + \{LR4;065;010\} + \{LR4;070;010\} + \{LR4;090;010\} + \{LR4;140;010\} + \{LR4;180;010\} + \{LR4;190;010\} + \{LR4;210;010\} + \{LR4;230;010\} + \{LR4;280;010\} + \{LR4;290;010\}]$ .

| Rând și coloană | Referințe juridice și instrucțiuni                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Pentru blocare |
|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| {010;010}       | <p><b>Elemente extrabilanțiere; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b></p> <p>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 .</p>                                                                                      |                |
| {010;020}       | <p><b>Elemente extrabilanțiere; din care – Active ponderate la risc</b></p> <p>Cuantumul 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 cuantumul ponderat la risc al expunerii în conformitate cu Regulamentul nr.111/2018.</p>                                                                                                                   |                |
| {020;010}       | <p><b>Finanțarea comerțului; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b></p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al 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.</p> |                |
| {020;020}       | <p><b>Finanțarea comerțului; din care – Active ponderate la risc</b></p> <p>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</p>                                                                |                |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                    |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
|           | autolichidare, și la tranzacții similare.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                    |
| {030;010} | <p><b>În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b></p> <p>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.</p> <p>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.</p> |                                                    |
| {030;020} | <p><b>În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Active ponderate la risc</b></p> <p>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.</p> <p>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.</p>                              |                                                    |
| {040;010} | <b>Instrumente financiare derivate și SFT-uri care fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Blocare acord de compensare între produse diferite |
| {040;020} | <b>Instrumente financiare derivate și SFT-uri care fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Active ponderate la risc</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Blocare acord de compensare între produse diferite |
| {050;010} | <p><b>Instrumente financiare derivate care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b></p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al instrumentelor financiare derivate, în cazul în care acestea <b>nu</b> fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                    |
| {050;020} | <p><b>Instrumente financiare derivate care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Active ponderate la risc</b></p> <p>Cuantumurile 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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                    |
| {060;010} | <p><b>SFT-uri care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b></p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al expunerilor aferente SFT-urilor, în cazul în care acestea <b>nu</b> fac obiectul unui acord de compensare între produse</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                    |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                               |
|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
|           | diferite.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                               |
| {060;020} | <p><b>SFT-uri care nu fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite – Active ponderate la risc</b></p> <p>Cuantumurile 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 <b>nu</b> fac obiectul unui acord de compensare între produse diferite.</p> |                               |
| {065;010} | <p><b>Cuantumurile expunerilor rezultate din tratamentul suplimentar al instrumentele financiare derivate de credit – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b></p> <p>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.</p>                                            |                               |
| {070;010} | <p><b>Alte active din portofoliul de tranzacționare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b></p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al elementelor raportate în {LRCalc;190;010}, fără elementele din afara portofoliului de tranzacționare.</p>                                                                                                                                     |                               |
| {070;020} | <p><b>Alte active din portofoliul de tranzacționare – Active ponderate la risc</b></p> <p>Cerințele de fonduri proprii înmulțite cu 10,0 pentru elementele care intră sub incidența Regulamentului nr.114/2018.</p>                                                                                                                                                                                                                                             |                               |
| {080;010} | <b>Obligațiuni garantate („covered bonds”) – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Blocare obligațiuni garantate |
| {080;020} | <b>Obligațiuni garantate („covered bonds”) – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b>                                                                                                                                                                                                                                                                       | Blocare obligațiuni garantate |
| {080;030} | <b>Obligațiuni garantate („covered bonds”) – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Blocare obligațiuni garantate |
| {080;040} | <b>Obligațiuni garantate („covered bonds”) – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Blocare obligațiuni garantate |
| {090;010} | <p><b>Expuneri tratate ca suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b></p> <p>Suma celulelor de la {100;010} până la {130;010}.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>                                                                                                                                |                               |
| {090;020} | <b>Expuneri tratate ca suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Blocare IRB                   |
| {090;030} | <p><b>Expuneri tratate ca suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b></p> <p>Suma celulelor de la {100;030} până la {130;030}.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>                                                                                                                                                                              |                               |
| {090;040} | <b>Expuneri tratate ca suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Blocare IRB                   |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                     |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| {100;010} | <b>Administrații centrale și bănci centrale – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b><br><br>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 pct.29-33 din Regulamentul nr.111/2018.<br><br>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.                                                                              |                     |
| {100;020} | <b>Administrații centrale și bănci centrale – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Blocare IRB         |
| {100;030} | <b>Administrații centrale și bănci centrale – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b><br><br>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.<br><br>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.                                                                                                                                                              |                     |
| {100;040} | <b>Administrații centrale și bănci centrale – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Blocare IRB         |
| {110;010} | <b>Administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Blocare neaplicabil |
| {110;020} | <b>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</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Blocare IRB         |
| {110;030} | <b>Administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Blocare neaplicabil |
| {110;040} | <b>Administrații regionale și autorități locale tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Blocare IRB         |
| {120;010} | <b>Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b><br><br>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.<br><br>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |                     |
| {120;020} | <b>Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Blocare IRB         |
| {120;030} | <b>Bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                     |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |             |
|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
|           | <p>Cuantumul 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.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>                                                                                                                                                                                        |             |
| {120;040} | <b>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</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Blocare IRB |
| {130;010} | <p><b>Entități din sectorul public tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b></p> <p>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.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |             |
| {130;020} | <b>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</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Blocare IRB |
| {130;030} | <p><b>Entități din sectorul public tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b></p> <p>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri față de entități din sectorul public, astfel cum sunt prevăzute la pct.42 din Regulamentul nr.111/2018.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>                                                                                 |             |
| {130;040} | <b>Entități din sectorul public tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Blocare IRB |
| {140;010} | <p><b>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</b></p> <p>Suma celulelor de la {150,010} până la {170,010}.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>                                            |             |
| {140;020} | <b>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 bazate pe modele interne de rating</b>                                                                                                                                                                                              | Blocare IRB |
| {140;030} | <p><b>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</b></p> <p>Suma celulelor de la {150,030} până la {170,030}.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de</p>                                                                                                        |             |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
|           | nerambursare.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                |
| {140;040} | <b>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</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Blocare<br>IRB |
| {150;010} | <b>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</b><br><br>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.<br><br>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |                |
| {150;020} | <b>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</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Blocare<br>IRB |
| {150;030} | <b>Administrații regionale și autorități locale care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b><br><br>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.<br><br>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.                                                                                 |                |
| {150;040} | <b>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</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Blocare<br>IRB |
| {160;010} | <b>Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b><br><br>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.<br><br>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.                                                                 |                |
| {160;020} | <b>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</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Blocare<br>IRB |
| {160;030} | <b>Bănci de dezvoltare multilaterală care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b><br><br>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.<br><br>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.                                                                                                                                                 |                |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| {160;040} | <b>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</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Blocare<br>IRB |
| {170;010} | <p><b>Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b></p> <p>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.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |                |
| {170;020} | <b>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</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Blocare<br>IRB |
| {170;030} | <p><b>Entități din sectorul public care nu sunt tratate ca entități suverane – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b></p> <p>Cuantumul 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.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>                                                                                 |                |
| {170;040} | <b>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</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Blocare<br>IRB |
| {180;010} | <p><b>Bănci – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b></p> <p>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.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>                                                                                         |                |
| {180;020} | <b>Bănci – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Blocare<br>IRB |
| {180;030} | <p><b>Bănci – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b></p> <p>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.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>                                                                                                                                                                         |                |
| {180;040} | <b>Bănci – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Blocare<br>IRB |
| {190;010} | <p><b>Garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b></p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile, astfel cum sunt prevăzute la pct.65-68 din Regulamentul nr.111/2018.</p>                                                                                                              |                |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |             |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
|           | Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |             |
| {190;020} | <b>Garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Blocare IRB |
| {190;030} | <b>Garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b><br><br>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile, astfel cum sunt prevăzute la pct.65-68 din Regulamentul nr.111/2018.<br><br>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.                                                                                                               |             |
| {190;040} | <b>Garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Blocare IRB |
| {200;010} | <b>Garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b><br><br>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor care reprezintă expuneri garantate integral și pe deplin cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative, astfel cum sunt prevăzute la pct.69-70 din Regulamentul nr.111/2018.<br><br>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |             |
| {200;020} | <b>Garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Blocare IRB |
| {200;030} | <b>Garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b><br><br>Cuantumul ponderat la risc al expunerii activelor care reprezintă expuneri garantate integral și pe deplin cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative, astfel cum sunt prevăzute la pct.69-70 din Regulamentul nr.111/2018.<br><br>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.                                                                                 |             |
| {200;040} | <b>Garantate cu ipoteți asupra bunurilor imobile locative – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Blocare IRB |
| {210;010} | <b>Expuneri de tip retail; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b><br><br>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.<br><br>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.                                                                                      |             |
| {210;020} | <b>Expuneri de tip retail; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Blocare IRB |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |             |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| {210;030} | <p><b>Expuneri de tip retail; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b></p> <p>Cuantumul 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.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                             |             |
| {210;040} | <p><b>Expuneri de tip retail; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Blocare IRB |
| {220;010} | <p><b>Expuneri de tip retail față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b></p> <p>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.</p> <p>În sensul acestei celule, noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” este definită în conformitate cu pct.96 subpct.2) din Regulamentul nr.111/2018.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |             |
| {220;020} | <p><b>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</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Blocare IRB |
| {220;030} | <p><b>Expuneri de tip retail față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b></p> <p>Cuantumul 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.</p> <p>În sensul acestei celule, noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” este definită în conformitate cu pct.96 subpct.2) din Regulamentul nr.111/2018.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>                                                                                 |             |
| {220;040} | <p><b>Expuneri de tip retail față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Blocare IRB |
| {230;010} | <p><b>Societăți; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b></p> <p>Suma celulelor {240,010} și {250,010}.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |             |
| {230;020} | <p><b>Societăți; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Blocare IRB |
| {230;030} | <p><b>Societăți; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b></p> <p>Suma celulelor {240,030} și {250,030}.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |             |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |             |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
|           | Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |             |
| {230;040} | <b>Societăți; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Blocare IRB |
| {240;010} | <b>Societăți financiare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b><br><br>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 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}.<br><br>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |             |
| {240;020} | <b>Societăți financiare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Blocare IRB |
| {240;030} | <b>Societăți financiare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b><br><br>Cuantumul 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}.<br><br>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.                                                                                 |             |
| {240;040} | <b>Societăți financiare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Blocare IRB |
| {250;010} | <b>Societăți nefinanciare; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b><br><br>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.<br><br>Suma celulelor {260;010} și {270;010}.<br><br>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |             |
| {250;020} | <b>Societăți nefinanciare; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Blocare IRB |
| {250;030} | <b>Societăți nefinanciare; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |             |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |             |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
|           | <p>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.</p> <p>Suma celulelor {260,030} și {270,030}.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |             |
| {250;040} | <b>Societăți nefinanciare; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Blocare IRB |
| {260;010} | <p><b>Expuneri față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b></p> <p>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.</p> <p>În sensul acestei celule, noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” este definită în conformitate cu pct.96 subpct.2) din Regulamentul nr.111/2018.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |             |
| {260;020} | <b>Expuneri față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Blocare IRB |
| {260;030} | <p><b>Expuneri față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b></p> <p>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.</p> <p>În sensul acestei celule, noțiunea de „întreprindere mică sau mijlocie” este definită în conformitate cu pct.96 subpct.2) din Regulamentul nr.111/2018.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>                                                                                 |             |
| {260;040} | <b>Expuneri față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Blocare IRB |
| {270;010} | <p><b>Expuneri, altele decât expunerile față de IMM-uri – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b></p> <p>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.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>                                                                                                                                                                                  |             |
| {270;020} | <b>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</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Blocare IRB |
| {270;030} | <b>Expuneri, altele decât expunerile față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |             |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                      |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
|           | <p>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.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                      |
| {270;040} | <b>Expuneri, altele decât expunerile față de IMM-uri – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Blocare IRB          |
| {280;010} | <p><b>Expuneri în stare de nerambursare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b></p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                      |
| {280;020} | <b>Expuneri în stare de nerambursare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Blocare IRB          |
| {280;030} | <p><b>Expuneri în stare de nerambursare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b></p> <p>Cuantumul 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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                      |
| {280;040} | <b>Expuneri în stare de nerambursare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Blocare IRB          |
| {290;010} | <p><b>Alte expuneri; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b></p> <p>Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier al activelor încadrate în clasele de expuneri enumerate la pct.11 subpct.11),12), 13), 14), 15) și 16) din Regulamentul nr.111/2018.</p> <p>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}.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |                      |
| {290;020} | <b>Alte expuneri; din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Blocare IRB          |
| {290;030} | <p><b>Alte expuneri; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b></p> <p>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.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                      |
| {290;040} | <b>Alte expuneri; din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Blocare IRB          |
| {300;010} | <b>Expuneri din securitizare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Blocare securitizări |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                      |
|-----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| {300;020} | <b>Expuneri din securitizare – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Blocare securitizări |
| {300;030} | <b>Expuneri din securitizare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Blocare securitizări |
| {300;040} | <b>Expuneri din securitizare – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Blocare securitizări |
| {310;010} | <b>Finanțarea comerțului (element memorandum); din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b><br><br>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.<br><br>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                      |
| {310;020} | <b>Finanțarea comerțului (element memorandum); din care – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Blocare IRB          |
| {310;030} | <b>Finanțarea comerțului (element memorandum); din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b><br><br>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.<br><br>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                      |
| {310;040} | <b>Finanțarea comerțului (element memorandum); din care – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Blocare IRB          |
| {320;010} | <b>În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Valoarea expunerii pentru calcularea indicatorului efectului de levier – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b><br><br>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.<br><br>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare. |                      |
| {320;020} | <b>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</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Blocare IRB          |
| {320;030} | <b>În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării standardizate</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                      |

|           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
|           | <p>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 se garantează o rată fixă a dobânzii pe toată durata creditului), finanțare a ajutoarelor (credite și granturi), asigurare a creditelor de export și garanții.</p> <p>Băncile raportează valoarea obținută după scăderea expunerilor aflate în stare de nerambursare.</p> |                |
| {320;040} | <p><b>În cadrul schemei oficiale de asigurare a creditelor de export – Active ponderate la risc – Expuneri în cadrul abordării bazate pe modele interne de rating</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Blocare<br>IRB |

Formularul raportului

Codul băncii \_\_\_\_\_

Perioada de raportare \_\_\_\_\_

Codul formularului \_\_\_\_\_

**C 44.00 – INFORMAȚII GENERALE (LR5)**

| Rând |                                     | Coloană |
|------|-------------------------------------|---------|
|      |                                     | 010     |
| 010  | Structura juridică a băncii         |         |
| 020  | Tratamentul instrumentelor derivate |         |
| 040  | Tipul băncii                        |         |

## 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.

| Rând și coloană | Instrucțiuni                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| {010;010}       | <p><b>Structura juridică a băncii</b></p> <p>Banca indică în această celulă în care dintre următoarele categorii se încadrează din punctul de vedere al structurii sale juridice:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>— Societate pe acțiuni;</li><li>— Societate mutuală/cooperativă;</li><li>— Altă societate, nu pe acțiuni.</li></ul>                                              |
| {020;010}       | <p><b>Tratamentul instrumentelor financiare derivate</b></p> <p>Banca indică în această celulă conform căreia dintre următoarele categorii de norme tratează instrumentele financiare derivate:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>— Metoda expunerii inițiale;</li><li>— Metoda marcării la piață.</li></ul>                                                                         |
| {040;010}       | <p><b>Tipul băncii</b></p> <p>Banca indică în această celulă în care dintre următoarele categorii se încadrează din punctul de vedere al tipului său de activitate:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>— Bancă universală (bancă de retail/comercială și de investiții);</li><li>— Bancă de retail/comercială;</li><li>— Bancă de investiții;</li><li>— Bancă specializată.</li></ul> |

2. Prima prezentare a rapoartelor menționate la punctul 20 din instrucțiunea indicată la punctul 1 se va efectua pentru situația din 31 martie 2021.

3. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2021.