**RO**

**ANEXA IV**

**„ANEXA IX**

**INSTRUCȚIUNI PENTRU RAPORTAREA EXPUNERILOR MARI ȘI**

**A RISCULUI DE CONCENTRARE**

###### Cuprins

[PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE 2](#_Toc524012841)

[1. Structură și convenții 2](#_Toc524012842)

[2. Abrevieri 2](#_Toc524012843)

[PARTEA a II-a: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR 3](#_Toc524012844)

[1. Domeniul de aplicare și nivelul raportării LE 3](#_Toc524012845)

[2. Structura formularului LE 4](#_Toc524012846)

[3. Definiții și instrucțiuni generale în scopul raportării LE 4](#_Toc524012847)

[4. C 26.00 – Formularul LE privind limitele aplicate 5](#_Toc524012848)

[4.1. Instrucțiuni privind anumite rânduri 5](#_Toc524012849)

[5. C 27.00 – Identificarea contrapărții (LE1) 7](#_Toc524012850)

[5.1. Instrucțiuni privind anumite coloane 7](#_Toc524012851)

[6. C 28.00 – Expunerile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (LE2) 9](#_Toc524012852)

[6.1. Instrucțiuni privind anumite coloane 9](#_Toc524012853)

[7. C 29.00 – Detalii privind expunerile față de clienți individuali din cadrul unui grup de clienți aflați în legătură (LE3) 17](#_Toc524012854)

[7.1. Instrucțiuni privind anumite coloane 17](#_Toc524012855)

[8. C 30.00 – Tranșe de scadență pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate (formularul LE4) 18](#_Toc524012856)

[8.1. Instrucțiuni privind anumite coloane 18](#_Toc524012857)

[9. C 31.00 – Tranșe de scadență pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate: detalii privind expunerile față de clienți individuali din cadrul unui grup de clienți aflați în legătură (formularul LE5) 19](#_Toc524012858)

[9.1. Instrucțiuni privind anumite coloane 19](#_Toc524012859)

## PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE

1. **Structură și convenții**
2. Cadrul de raportare pentru expunerile mari («LE») este format din șase formulare care includ următoarele informații:
   1. limitele expunerilor mari;
   2. identificarea contrapărții (formularul LE1);
   3. expunerile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (formularul LE2);
   4. detalii privind expunerile față de clienți individuali din cadrul unui grup de clienți aflați în legătură (formularul LE3);
   5. tranșe de scadență pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate (formularul LE4);
   6. tranșe de scadență pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate: detalii privind expunerile față de clienți individuali din cadrul unui grup de clienți aflați în legătură (formularul LE5).
3. Instrucțiunile cuprind referințe juridice, precum și informații detaliate cu privire la datele care se raportează în fiecare formular.
4. Instrucțiunile și normele de validare urmăresc convenția de denumire prezentată la punctele de mai jos, atunci când se face referire la coloanele, rândurile și celulele din formular.
5. Următoarea convenție este, în general, utilizată în instrucțiunile și normele de validare: {Formular;Rând;Coloană}. Se utilizează semnul de asterisc pentru a exprima faptul că validarea se realizează pentru toate rândurile raportate.
6. În cazul validărilor din cadrul unui formular, în care se utilizează doar puncte de date din formularul respectiv, notele de trimitere nu se referă la un anumit formular: {Rând;Coloană}.
7. (Valoarea) ABS: valoarea absolută fără semn. Orice cuantum care mărește expunerile   
   se înregistrează ca valoare pozitivă. În schimb, orice cuantum care reduce expunerile   
   se înregistrează ca valoare negativă. În cazul în care există un semn negativ (-) înainte de denumirea unui element, nu se raportează nicio valoare pozitivă pentru   
   elementul respectiv.
8. **Abrevieri**
9. În sensul prezentei anexe, la Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se face trimitere folosind abrevierea «CRR».

## PARTEA a II-a: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR

În prezenta anexă, instrucțiunile privind raportarea expunerilor mari se aplică și în cazul raportării expunerilor semnificative prevăzute la articolele 9 și 11, în conformitate cu domeniul de aplicare definit la articolele respective.

1. **Domeniul de aplicare și nivelul raportării LE**
2. Pentru a raporta, pe bază individuală, informații privind expunerile mari față de clienți sau grupuri de clienți aflați în legătură, în conformitate cu articolul 394 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 («CRR»), instituțiile utilizează formularele LE1, LE2 și LE3.
3. Pentru a raporta, pe bază consolidată, informații privind expunerile mari față de clienți sau grupuri de clienți aflați în legătură, în conformitate cu articolul 394 alineatul (1) din CRR, instituțiile-mamă dintr-un stat membru utilizează formularele LE1, LE2 și LE3.
4. Trebuie raportate toate expunerile mari definite în conformitate cu articolul 392 din CRR, inclusiv expunerile mari care nu sunt luate în considerare pentru respectarea limitelor expunerilor mari stabilite la articolul 395 din CRR.
5. Pentru a raporta, pe bază consolidată, informații privind cele mai mari 20 de expuneri față de clienți sau grupuri de clienți aflați în legătură, în conformitate cu articolul 394 alineatul (1) ultima teză din CRR, instituțiile-mamă dintr-un stat membru care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 3 din CRR trebuie să utilizeze formularele LE1, LE2 și LE3. Valoarea expunerii care este rezultatul scăderii sumei înscrise în   
   coloana 320 («Cuantumuri exceptate») din formularul LE2 din suma de la coloana 210 («Total») din același formular reprezintă cuantumul care se utilizează pentru determinarea acestor cele mai mari 20 de expuneri.
6. Pentru a raporta, pe bază consolidată, informații privind cele mai mari zece expuneri față de instituții și cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate, în conformitate cu articolul 394 alineatul (2) literele (a)-(d) din CRR, instituțiile-mamă dintr-un stat membru trebuie să utilizeze formularele LE1, LE2 și LE3. Pentru raportarea structurii scadențelor pentru aceste expuneri în conformitate cu articolul 394 alineatul (2) litera (e) din CRR, instituțiile-mamă dintr-un stat membru trebuie să utilizeze formularele LE4 și LE5. Valoarea expunerii calculată în coloana 210 («Total») din formularul LE2 reprezintă cuantumul care se utilizează pentru a determina cele mai mari 20 de expuneri.
7. Datele referitoare la expunerile mari și la cele mai mari expuneri relevante față de grupurile de clienți aflați în legătură și de clienți individuali care nu aparțin unui grup de clienți aflați în legătură sunt raportate în formularul LE2 (în care expunerea față de un grup de clienți aflați în legătură se raportează ca o singură expunere).
8. Instituțiile trebuie să raporteze în formularul LE3 datele referitoare la expunerile față de clienții individuali aparținând grupurilor de clienți aflați în legătură care sunt raportate în formularul LE2. Raportarea unei expuneri față de un client individual în formularul LE2 nu trebuie repetată în formularul LE3.
9. **Structura formularului LE**
10. Coloanele din formularul LE1 prezintă informațiile privind identificarea clienților individuali sau a grupurilor de clienți aflați în legătură față de care o instituție are o expunere.
11. Coloanele din formularele LE2 și LE3 prezintă următoarele seturi de informații:
    1. valoarea expunerii înainte de aplicarea exceptărilor și înainte de a se lua în considerare efectul diminuării riscului de credit, inclusiv expuneri directe, expuneri indirecte și expuneri suplimentare care decurg din tranzacții care implică o expunere față de active-suport;
    2. efectul exceptărilor și al tehnicilor de diminuare a riscului de credit;
    3. valoarea expunerii după aplicarea exceptărilor și după ce a fost luat în considerare efectul diminuării riscului de credit, calculat în sensul articolului 395 alineatul (1) din CRR.
12. Coloanele din formularele LE4 și LE5 prezintă informații cu privire la tranșa de scadență în care sunt alocate cuantumurile care se preconizează că vor deveni scadente pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții, precum și pentru cele mai mari   
    zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate.
13. **Definiții și instrucțiuni generale în scopul raportării LE**
14. Termenul «grup de clienți aflați în legătură» este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 39 din CRR.
15. «Entitățile din sectorul financiar nereglementate» sunt definite la articolul 142   
    alineatul (1) punctul 5 din CRR.
16. «Instituțiile» sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 3 din CRR.
17. Trebuie raportate expunerile față de «asociațiile de drept civil». În plus, instituțiile trebuie să adauge cuantumurile creditelor asociației de drept civil la gradul de îndatorare al fiecărui partener. Expunerile față de asociațiile de drept civil care prezintă cote sunt împărțite sau alocate partenerilor în funcție de cotele lor respective. Anumite construcții (de exemplu, conturile comune, comunitățile de moștenitori, împrumuturile în numele unui terț) care funcționează de fapt ca asociații de drept civil trebuie să fie raportate la fel ca și acestea.
18. Activele și elementele extrabilanțiere sunt utilizate fără aplicarea ponderilor de risc sau a gradelor de risc, în conformitate cu articolul 389 din CRR. În mod specific, factorii de conversie a creditului nu se aplică elementelor extrabilanțiere.
19. «Expunerile» sunt definite la articolul 389 din CRR:
    1. orice activ sau element extrabilanțier din portofoliul de tranzacționare   
       și din afara acestuia, inclusiv elementele menționate la articolul 400 din CRR, dar cu excepția elementelor care intră sub incidența articolului 390 alineatul (6) literele (a)-(d) din CRR;
    2. «expunerile indirecte» sunt expunerile alocate mai degrabă garantului   
       sau emitentului garanției reale decât debitorului imediat în conformitate cu articolul 403 din CRR. [*Definițiile furnizate în prezenta anexă nu se pot abate sub niciun aspect de la definițiile prevăzute în actul de bază*.]
20. Expunerile față de grupuri de clienți aflați în legătură se calculează în conformitate cu articolul 390 alineatul (5).
21. Se permite luarea în considerare a «acordurilor de compensare» în scopul calculării valorii expunerii aferente expunerilor mari, astfel cum se prevede la articolul 390 alineatele (1), (2) și (3) din CRR. Valoarea expunerii unui instrument financiar derivat enumerat în anexa II la CRR se stabilește în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR, luându-se în considerare efectele contractelor de novație și ale altor acorduri de compensare în scopul aplicării metodelor respective în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR. În cazul tranzacțiilor de răscumpărare, al tranzacțiilor de dare sau luare de titluri de valoare sau mărfuri cu împrumut, al tranzacțiilor cu termen lung de decontare și al tranzacțiilor de creditare în marjă, valoarea expunerii se poate determina fie în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 4, fie în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR. În conformitate cu articolul 296 din CRR, valoarea expunerii unei singure obligații juridice care decurge din acorduri de compensare contractuală între produse diferite cu o contraparte a instituției raportoare se raportează ca «alte angajamente» în   
    formularele LE.
22. «Valoarea expunerii» se calculează în conformitate cu articolul 390 din CRR.
23. Efectul aplicării totale sau parțiale a exceptărilor și a tehnicilor eligibile de   
    diminuare a riscului de credit în vederea calculării expunerilor în sensul   
    articolului 395 alineatul (1) din CRR este descris la articolele 399-403 din CRR.
24. Acordurile reverse repo care fac obiectul raportării pentru expunerile mari sunt raportate în conformitate cu articolul 402 alineatul (3) din CRR. Cu condiția respectării criteriilor prevăzute la articolul 402 alineatul (3) din CRR, instituția raportează expunerile mari față de fiecare terț drept cuantum al creanței pe care contrapartea la tranzacție o deține asupra părții terțe, și nu drept cuantum al expunerii față de contraparte.
25. **C 26.00 – Formularul LE privind limitele aplicate**
    1. Instrucțiuni privind anumite rânduri

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| **010** | Non-instituții  Articolul 395 alineatul (1), articolul 458 alineatul (2) litera (d) punctul (ii), articolul 458 alineatul (10) și articolul 459 litera (b) din CRR.  Se raportează cuantumul limitei aplicabile pentru alte contrapărți decât instituțiile. Acest cuantum reprezintă 25 % din capitalul eligibil, care este raportat la rândul 226 din formularul 4 din anexa I, cu excepția cazului în care se aplică un procentaj mai restrictiv în urma aplicării unor măsuri naționale în conformitate cu articolul 458 din CRR sau cu actele europene delegate adoptate în conformitate cu articolul 459 litera (b) din CRR. |
| **020** | Instituții  Articolul 395 alineatul (1), articolul 458 alineatul (2) litera (d) punctul (ii), articolul 458 alineatul (10) și articolul 459 litera (b) din CRR.  Se raportează cuantumul limitei aplicabile pentru contrapărțile care sunt instituții. În conformitate cu articolul 395 alineatul (1) din CRR, acest cuantum trebuie să fie următorul:   * în cazul în care procentajul de 25 % din capitalul eligibil reprezintă mai mult de 150 de milioane EUR [sau o limită mai mică decât  150 de milioane EUR stabilită de autoritatea competentă în conformitate cu articolul 395 alineatul (1) paragraful al treilea din CRR], se raportează 25 % din capitalul eligibil; * în cazul în care 150 de milioane EUR [sau o limită mai mică stabilită de autoritatea competentă în conformitate cu articolul 395 alineatul (1) paragraful al treilea din CRR] reprezintă mai mult de 25 % din capitalul eligibil al instituției, se raportează 150 de milioane EUR (sau limita mai mică, dacă autoritatea competentă a stabilit o astfel de limită). În cazul în care instituția a stabilit o limită mai mică în ceea ce privește capitalul său eligibil, impusă prin dispozițiile de la articolul 395 alineatul (1) al doilea paragraf din CRR, se raportează limita respectivă.   Aceste limite pot fi mai stricte în cazul aplicării unor măsuri naționale în conformitate cu articolul 395 alineatul (6) sau cu articolul 458 din CRR ori cu actele delegate adoptate în conformitate cu articolul 459 litera (b) din CRR. |
| **030** | Instituții în %  Articolul 395 alineatul (1) și articolul 459 litera (a) din CRR.  Cuantumul care trebuie raportat este limita absolută (raportată la rândul 020) exprimată ca procentaj din capitalul eligibil. |

1. **C 27.00 – Identificarea contrapărții (LE1)**
   1. Instrucțiuni privind anumite coloane

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloană** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| **010-070** | Identificarea contrapărții:  Instituțiile raportează elementele de identificare privind orice  contraparte pentru care sunt prezentate informații în oricare din formularele  C 28.00-C 31.00. Identificarea grupului de clienți aflați în legătură nu se raportează, cu excepția cazului în care sistemul național de raportare oferă un cod unic pentru un grup de clienți aflați în legătură.  În conformitate cu articolul 394 alineatul (1) litera (a) din CRR, instituțiile raportează elementele de identificare a contrapărții față de care dețin o expunere mare, astfel cum este definită la articolul 392 din CRR.  În conformitate cu articolul 394 alineatul (2) litera (a) din CRR, instituțiile raportează elementele de identificare a contrapărții față de care dețin cele mai mari expuneri (în cazurile în care contrapartea este o instituție sau o entitate din sectorul financiar nereglementată). |
| **010** | Cod  Codul este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din tabel.  Codul trebuie să fie utilizat pentru identificarea contrapărții individuale. Cu toate acestea, scopul acestei coloane este de a conexa detaliile privind contrapartea din C 27.00 cu expunerile raportate în C 28.00-C 31.00. Codul de grupul de clienți aflați în legătură nu se raportează, cu excepția cazului în care sistemul național de raportare oferă un cod unic pentru un grup de clienți aflați în legătură. Codurile trebuie utilizate în mod consecvent de-a lungul timpului.  Componența codului depinde de sistemul de raportare național, cu excepția cazului în care un sistem uniform de codificare este disponibil în Uniune. |
| **020** | Denumire  Denumirea corespunde denumirii grupului ori de câte ori se raportează un grup de clienți aflați în legătură. În orice alt caz, denumirea corespunde contrapărții individuale.  Pentru un grup de clienți aflați în legătură, denumirea care trebuie raportată este denumirea întreprinderii-mamă sau, în cazul în care grupul de clienți aflați în legătură nu are o întreprindere-mamă, trebuie raportată denumirea comercială a grupului. |
| **030** | Codul LEI  Codul de identificare a entității juridice corespunzător contrapărții. |
| **040** | Reședința contrapărții  Se utilizează codul ISO 3166-1-alpha-2 al țării de înregistrare a contrapărții [inclusiv codurile pseudo-ISO pentru organizații internaționale disponibile în ultima ediție a «Vademecumului balanței de plăți» (Balance of Payments Vademecum) publicat de Eurostat)].  Pentru grupurile de clienți aflați în legătură, nu se raportează nicio reședință. |
| **050** | Sectorul contrapărții  Se alocă un sector fiecărei contrapărți pe baza claselor din sectorul economic din cadrul FINREP:  (i) bănci centrale;  (ii) administrații publice;  (iii) instituții de credit;  (iv) firme de investiții, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 2 din CRR;  (v) alte societăți financiare (excluzând firmele de investiții);  (vi) societăți nefinanciare;  (vii) gospodării.  Pentru grupurile de clienți aflați în legătură nu se raportează niciun sector. |
| **060** | Codul NACE  Pentru sectorul economic, se utilizează codurile NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans l’Union européenne = clasificarea statistică a activităților economice în Uniunea Europeană).  Această coloană se aplică numai pentru contrapărțile care  sunt «Alte societăți financiare» și «Societăți nefinanciare». Codurile  NACE trebuie utilizate pentru «Societăți nefinanciare» cu un singur  nivel de detaliu (de exemplu «F – Construcții”) și pentru «Alte societăți financiare»  cu două niveluri de detaliu, ceea ce oferă informații separate privind activitățile de asigurări (de exemplu «K65 – Asigurări, reasigurări și fonduri de pensii, cu excepția asigurărilor sociale obligatorii»). ”  Sectoarele economice pentru «Alte societăți financiare» și «Societăți nefinanciare» sunt clasificate pe baza clasificării FINREP a contrapărții.  Pentru grupurile de clienți aflați în legătură, nu se raportează niciun  cod NACE. |
| **070** | Tipul de contraparte  Articolul 394 alineatul (2) din CRR.  Se precizează tipul de contraparte pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate utilizând litera «I» pentru instituții sau «U» pentru entități din sectorul financiar nereglementate. |

1. **C 28.00 – Expunerile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (LE2)**
   1. Instrucțiuni privind anumite coloane

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloană** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| **010** | Cod  Pentru un grup de clienți aflați în legătură, în cazul în care este disponibil un cod unic la nivel național, se raportează acest cod ca fiind codul grupului de clienți aflați în legătură. În cazul în care nu există un cod unic la nivel național, codul care se raportează este cel utilizat pentru raportarea expunerilor față de grupul de clienți aflați în legătură în C 27.00.  În cazul în care grupul de clienți aflați în legătură nu are o  întreprindere-mamă, codul care trebuie raportat este codul entității individuale pe care instituția o consideră cea mai importantă în cadrul grupului de clienți aflați în legătură. În orice alt caz, codul corespunde contrapărții individuale.  Codurile trebuie utilizate în mod consecvent de-a lungul timpului.  Componența codului depinde de sistemul de raportare național, cu excepția cazului în care un sistem uniform de codificare este disponibil în UE. |
| **020** | Grup sau individual  Instituția completează «1» pentru raportarea expunerilor față de clienți individuali sau «2» pentru raportarea expunerilor față de grupurile de clienți aflați în legătură. |
| **030** | Tranzacții în care există o expunere la active-suport  Articolul 390 alineatul (7) din CRR.  În conformitate cu specificațiile tehnice suplimentare ale autorităților naționale competente, în cazul în care instituția are expuneri  față de contrapartea raportată prin intermediul unei tranzacții în care  există o expunere la active-suport, se raportează «Da»; în caz contrar,  e raportează «Nu». |
| **040-180** | Expuneri inițiale  Articolele 24, 389, 390 și 392 din CRR.  Instituția raportează în acest set de coloane expunerile inițiale corespunzătoare expunerilor directe, expunerilor indirecte și expunerilor suplimentare care decurg din tranzacții în care există o expunere la active-suport.  Conform articolului 389 din CRR, activele și elementele extrabilanțiere se folosesc fără aplicarea ponderilor de risc sau a gradelor de risc. În mod specific, factorii de conversie a creditului nu se aplică elementelor extrabilanțiere.  Aceste coloane conțin expunerea inițială, și anume valoarea expunerii fără a se ține seama de ajustările de valoare și de provizioane, care se deduc în coloana 210.  Definiția valorii expunerii și calculul acesteia sunt prevăzute la articolele 389 și 390 din CRR. Evaluarea activelor și a elementelor extrabilanțiere se efectuează în conformitate cu cadrul contabil care reglementează instituția, conform articolului 24 din CRR.  Expunerile deduse din fondurile proprii, care nu reprezintă expuneri în conformitate cu articolul 390 alineatul (6) litera (e), sunt incluse în aceste coloane. Aceste expuneri se deduc în coloana 200.  Expunerile menționate la articolul 390 alineatul (6) literele (a)-(d) din CRR nu sunt incluse în aceste coloane.  Expunerile inițiale includ orice activ și element extrabilanțier în conformitate cu articolul 400 din CRR. Exceptările sunt deduse în coloana 320 în sensul articolului 395 alineatul (1) din CRR.  Sunt incluse atât expunerile din portofoliul de tranzacționare, cât și cele din afara acestuia.  Pentru defalcarea expunerilor pe instrumente financiare, în cazul în care diferite expuneri care decurg din acorduri de compensare constituie o singură expunere, aceasta din urmă este alocată instrumentului financiar care corespunde activului principal inclus în acordul de compensare (a se vedea, de asemenea, secțiunea introductivă). |
| **040** | Total expunere inițială  Instituția raportează suma expunerilor directe și indirecte, precum și expunerile suplimentare care rezultă din expunerea la tranzacții în care există o expunere la active-suport. |
| **050** | Din care: în stare de nerambursare  Articolul 178 din CRR.  Instituția raportează partea din totalul expunerii inițiale care corespunde expunerilor în stare de nerambursare. |
| **060-110** | Expuneri directe  Expunerile directe înseamnă expunerile pe baza unui «debitor imediat». |
| **060** | Instrumente de datorie  Regulamentul (UE) nr. 1071/2013 («Regulamentul BCE/2013/33»), anexa II partea 2, tabel, categoriile 2 și 3.  Instrumentele de datorie cuprind titlurile de datorie și creditele și creanțele.  Instrumentele incluse în această coloană sunt cele calificate drept «împrumuturi de până la un an inclusiv/de peste un an și împrumuturi cu scadența inițială de până la cinci ani inclusiv/de peste cinci ani» sau drept «titluri de natura datoriei», în conformitate cu Regulamentul BCE/2013/33.  În această coloană sunt incluse tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut (tranzacții de finanțare cu titluri de valoare) și tranzacțiile de creditare în marjă. |
| **070** | Instrumente de capital  BCE/2013/33, anexa II partea a 2-a, tabel, categoriile 4 și 5.  Instrumentele incluse în această coloană sunt cele calificate drept «Participații» sau drept «Acțiuni/unități de fond ale fondurilor de investiții» conform Regulamentului BCE/2013/33. |
| **080** | Instrumente financiare derivate  Articolul 272 alineatul (2) din CRR și anexa II la CRR.  Instrumentele care se raportează în această coloană includ instrumentele financiare derivate enumerate în anexa II la CRR și tranzacțiile cu termen lung de decontare, astfel cum sunt definite la articolul 272 punctul 2 din CRR.  Instrumentele financiare derivate de credit care sunt supuse riscului de credit al contrapărții sunt incluse în această coloană. |
| **090-110** | Elemente extrabilanțiere  Anexa I la CRR.  Valoarea care este raportată în aceste coloane trebuie să fie valoarea nominală înainte de orice reducere a ajustărilor specifice pentru riscul de credit și fără aplicarea factorilor de conversie. |
| **090** | Angajamente de creditare  Punctul 1 literele (c) și (h), punctul 2 litera (b) subpunctul (ii), punctul 3 litera (b) subpunctul (i) și articolul 4 litera (a) din anexa I la CRR.  Angajamentele de creditare sunt angajamente ferme de a acorda un credit în conformitate cu termeni și condiții prestabilite, cu excepția celor care sunt instrumente financiare derivate deoarece acestea pot fi decontate net în numerar sau prin furnizarea sau emiterea altui instrument financiar. |
| **100** | Garanții financiare  Punctul 1 literele (a), (b) și (f) din anexa I la CRR.  Garanțiile financiare sunt contracte care solicită emitentului să efectueze plăți specificate pentru a rambursa titularului o pierdere pe care acesta o suportă, deoarece un anumit debitor nu efectuează plata atunci când aceasta este scadentă în conformitate cu termenii inițiali sau modificați ai unui instrument de datorie. Instrumentele financiare derivate de credit care nu sunt incluse în coloana «Instrumente financiare derivate» sunt raportate în această coloană. |
| **110** | Alte angajamente  Alte angajamente sunt elementele din anexa I la CRR care nu sunt incluse în categoriile precedente. Valoarea expunerii unei singure obligații juridice care decurge din acorduri de compensare contractuală între produse diferite cu o contraparte a instituției este raportată în această coloană. |
| **120-180** | Expuneri indirecte  Articolul 403 din CRR.  În conformitate cu articolul 403 din CRR, o instituție de credit poate utiliza metoda substituției în cazul în care o expunere față de un client este garantată de o terță parte sau printr-o garanție reală emisă de o terță parte.  Instituția raportează în acest set de coloane cuantumurile expunerilor directe care sunt reatribuite garantului sau emitentului de garanții reale, cu condiția ca acestuia din urmă să i se atribuie o pondere de risc egală sau mai mică decât ponderea de risc care ar fi aplicată terței părți în temeiul părții a treia titlul II capitolul 2 din CRR. Expunerea inițială protejată de referință (expunerea directă) se deduce din expunerea față de debitorul inițial în coloanele «Tehnici eligibile de diminuare a riscului de credit». Expunerea indirectă va mări expunerea față de garant sau de emitentul de garanții reale prin efectul de substituție. Acest lucru este valabil și în cazul garanțiilor acordate în cadrul unui grup de clienți aflați în legătură.  Instituția raportează cuantumul inițial al expunerilor indirecte în coloana care corespunde tipului de expunere directă garantată printr-o garanție sau printr-o garanție reală, de exemplu atunci când expunerea directă garantată este un instrument de datorie, cuantumul «Expunerii indirecte» atribuit garantului trebuie raportat în coloana «Instrumente de datorie».  Expunerile care decurg din titluri de valoare asociate unui risc de credit (credit-linked notes) sunt, de asemenea, raportate în acest set de coloane, în conformitate cu dispozițiile de la articolul 399 din CRR. |
| **120** | Instrumente de datorie  A se vedea coloana 060. |
| **130** | Instrumente de capital  A se vedea coloana 070. |
| **140** | Instrumente financiare derivate  A se vedea coloana 080. |
| **150-170** | Elemente extrabilanțiere  Valoarea de la aceste coloane trebuie să fie valoarea nominală înainte de orice reducere a ajustărilor specifice pentru riscul de credit și înainte de aplicarea factorilor de conversie. |
| **150** | Angajamente de creditare  A se vedea coloana 090. |
| **160** | Garanții financiare  A se vedea coloana 100. |
| **170** | Alte angajamente  A se vedea coloana 110. |
| **180** | Expuneri suplimentare din tranzacții în care există o expunere la active-suport  Articolul 390 alineatul (7) din CRR.  Expuneri suplimentare care decurg din tranzacții în care există o expunere la active-suport. |
| **190** | (-) Ajustări de valoare și provizioane  Articolele 34, 24, 110 și 111 din CRR.  Ajustări de valoare și provizioane incluse în cadrul contabil corespunzător [Directiva 86/635/CEE sau Regulamentul (CE) nr. 1606/2002] care afectează evaluarea expunerilor în conformitate cu articolele 24 și 110 din CRR.  Ajustările de valoare și provizioanele pentru expunerea brută înscrisă în coloana 040 sunt raportate în această coloană. |
| **200** | (-) Expuneri deduse din fondurile proprii  Articolul 390 alineatul (6) litera (e) din CRR.  Se raportează expunerile deduse din fondurile proprii, care trebuie incluse în diferitele coloane din «Total expunere inițială». |
| **210-230** | Valoarea expunerii înainte de aplicarea scutirilor și de diminuarea riscului de credit  Articolul 394 alineatul (1) litera (b) din CRR.  Instituțiile raportează valoarea expunerii înainte de a se lua în considerare efectul diminuării riscului de credit, dacă este cazul. |
| **210** | Total  Valoarea expunerii care este raportată în această coloană trebuie să fie cuantumul utilizat pentru a stabili dacă o expunere reprezintă o expunere mare în conformitate cu definiția de la articolul 392 din CRR.  Aceasta include expunerea inițială după deducerea ajustărilor de valoare și a provizioanelor și cuantumul expunerilor deduse din fondurile proprii. |
| **220** | Din care: în afara portofoliului de tranzacționare  Cuantumul expunerii totale corespunzătoare elementelor din afara portofoliului de tranzacționare înainte de aplicarea exceptărilor și a tehnicilor de diminuare a riscului de credit. |
| **230** | % din capitalul eligibil  Articolul 4 alineatul (1) punctul 71 litera (b) și articolul 395 din CRR.  Cuantumul care este raportat este procentajul din valoarea expunerii înainte de aplicarea exceptărilor și a tehnicilor de diminuare a riscului de credit legate de capitalul eligibil al instituției, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 71 litera (b) din CRR. |
| **240-310** | (-) Tehnici eligibile de diminuare a riscului de credit (CRM)  Articolul 399 și articolele 401-403 din CRR.  Tehnicile CRM sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 57 din CRR.  În scopul prezentei raportări, tehnicile de diminuare a riscului de credit recunoscute în partea a treia titlul II capitolele 3 și 4 din CRR sunt utilizate în conformitate cu articolele 401-403 din CRR.  Tehnicile de diminuare a riscului de credit pot avea trei efecte în cadrul aplicabil expunerilor mari: efectul de substituție; protecția finanțată a creditului, alta decât efectul de substituție și tratamentul bunurilor imobile. |
| **240-290** | (-) Efectul de substituție al tehnicilor eligibile de diminuare a riscului de credit  Articolul 403 din CRR.  Cuantumul corespunzător protecției finanțate și nefinanțate a creditului care se raportează în aceste coloane trebuie să corespundă cu cel al expunerilor garantate de o terță parte sau printr-o garanție reală emisă de o terță parte în cazul în care instituția decide să trateze expunerea ca și când ar fi suportată de garant sau de emitentul de garanții reale. |
| **240** | (-) Instrumente de datorie  A se vedea coloana 060. |
| **250** | (-) Instrumente de capital  A se vedea coloana 070. |
| **260** | (-) Instrumente financiare derivate  A se vedea coloana 080. |
| **270-290** | (-) Elemente extrabilanțiere  Valoarea de la aceste coloane trebuie să fie valoarea fără aplicarea factorilor de conversie. |
| **270** | (-) Angajamente de creditare  A se vedea coloana 090. |
| **280** | (-) Garanții financiare  A se vedea coloana 100. |
| **290** | (-) Alte angajamente  A se vedea coloana 110. |
| **300** | (-) Protecția finanțată a creditului, alta decât efectul de substituție  Articolul 401 din CRR.  Instituția raportează cuantumurile aferente protecției finanțate a creditului, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 58 din CRR, care sunt deduse din valoarea expunerii ca urmare a aplicării articolului 401 din CRR. |
| **310** | (-) Bunuri imobile  Articolul 402 din CRR.  Instituția raportează cuantumurile deduse din valoarea expunerii ca urmare a aplicării articolului 402 din CRR. |
| **320** | (-) Cuantumuri exceptate  Articolul 400 din CRR.  Instituția raportează cuantumurile exceptate din regimul aplicabil expunerilor mari. |
| **330-350** | Valoarea expunerii după aplicarea scutirilor și diminuarea riscului de credit  Articolul 394 alineatul (1) litera (d) din CRR.  Instituția raportează valoarea expunerii după luarea în considerare a efectului exceptărilor și al diminuării riscului de credit, calculat în sensul articolului 395 alineatul (1) din CRR. |
| **330** | Total  Această coloană include cuantumul care trebuie luat în considerare în vederea respectării limitei expunerilor mari stabilite la articolul 395 din CRR. |
| **340** | Din care: în afara portofoliului de tranzacționare  Instituția raportează expunerea totală după aplicarea exceptărilor și după luarea în considerare a efectului tehnicilor de diminuare a riscului de credit în legătură cu elementele din afara portofoliului de tranzacționare. |
| **350** | % din capitalul eligibil  Instituția raportează procentajul din valoarea expunerii după aplicarea exceptărilor și a tehnicilor de diminuare a riscului de credit legate de capitalul eligibil al instituției, astfel cum este definit la articolul 4  alineatul (1) punctul 71 litera (b) din CRR. |

1. **C 29.00 – Detalii privind expunerile față de clienți individuali din cadrul unui grup de clienți aflați în legătură (LE3)**
   1. Instrucțiuni privind anumite coloane

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloană** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| **010-360** | Instituțiile trebuie să raporteze în formularul LE3 datele referitoare la expunerile față de clienții individuali aparținând grupurilor de clienți aflați în legătură care sunt incluse în rândurile din formularul LE2. |
| **010** | Cod  Coloanele 010 și 020 reprezintă un număr compozit de identificare a rândului și împreună trebuie să fie unice pentru fiecare rând din tabel.  Se raportează codul contrapărții individuale aparținând grupurilor de clienți aflați în legătură. |
| **020** | Codul grupului  Coloanele 010 și 020 reprezintă un număr compozit de identificare a rândului și împreună trebuie să fie unice pentru fiecare rând din tabel.  În cazul în care există un cod unic la nivel național pentru un grup de clienți aflați în legătură, se raportează acest cod. În cazul în care nu există un cod unic la nivel național, codul care trebuie raportat este cel utilizat pentru raportarea expunerilor față de grupul de clienți aflați în legătură în C 28.00 (LE 2).  În cazul în care un client aparține mai multor grupuri de clienți aflați în legătură, acesta trebuie raportat ca fiind membru al tuturor grupurilor de clienți aflați în legătură. |
| **030** | Tranzacții în care există o expunere la active-suport  A se vedea coloana 030 din formularul LE2. |
| **040** | Tip de legătură  Tipul de legătură care există între entități individuale și grupul de clienți aflați în legătură se specifică folosind:  «a» legătură în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul 39 litera (a) din CRR (control) sau  «b» legătură în sensul articolului 4 alineatul (1) punctul 39 litera (b) din CRR (interconectare). |
| **050-360** | Atunci când instrumentele financiare din formularul LE2 sunt furnizate întregului grup de clienți aflați în legătură, acestea trebuie să fie alocate fiecărei contrapărți în formularul LE3 în conformitate cu criteriile de afaceri ale instituției.  Restul instrucțiunilor sunt identice cu cele pentru formularul LE2. |

1. **C 30.00 – Tranșe de scadență pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate (formularul LE4)**
   1. Instrucțiuni privind anumite coloane

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloană** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| **010** | Cod  Codul este un număr de identificare a rândului și trebuie să fie unic pentru fiecare rând din tabel.  A se vedea coloana 010 din formularul LE1. |
| **020-250** | Tranșele de scadență ale expunerii  Articolul 394 alineatul (2) litera (e) din CRR.  Instituția raportează aceste informații pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate.  Tranșele de scadență sunt definite în tranșe lunare până la un an, în tranșe trimestriale între un an și trei ani și în tranșe mai mari după trei ani.  Fiecare valoare a expunerii înainte de aplicarea exceptărilor și a tehnicilor de diminuare a riscului de credit (coloana 210 din formularul LE2) trebuie raportată cu întreaga sumă restantă din fiecare tranșă de scadență preconizată a fi scadența reziduală. În cazul mai multor relații separate care constituie o expunere față de un client, se raportează fiecare dintre aceste părți ale expunerii cu întreaga sumă restantă din fiecare tranșă de scadență preconizată a fi scadența reziduală. Instrumentele care nu au o dată fixă de scadență, precum capitalurile proprii, sunt incluse în coloana «Scadență nedefinită».  Scadența preconizată a expunerii trebuie să fie raportată atât pentru expunerile directe, cât și pentru expunerile indirecte.  Pentru expunerile directe, în momentul alocării cuantumurilor preconizate ale instrumentelor de datorie și ale instrumentelor financiare derivate în diferitele tranșe de scadență din acest formular, se utilizează instrucțiunile din tabelul de scadență al indicatorilor complementari privind lichiditatea (a se vedea anexa XXIII la prezentul regulament).  În cazul elementelor extrabilanțiere, se utilizează scadența riscului-suport pentru alocarea cuantumurilor preconizate în tranșele de scadență. Mai exact, pentru depozite forward se utilizează structura scadențelor aferentă depozitului; pentru garanțiile financiare, structura scadențelor aferentă activelor financiare suport; pentru facilitățile angajamentelor de creditare neutilizate, structura scadențelor aferentă împrumutului; pentru alte angajamente, structura scadențelor aferentă angajamentului.  În cazul expunerilor indirecte, alocarea în tranșe de scadență se bazează pe scadența operațiunile garantate care generează expunerea directă.  În cazul în care o expunere sau o parte a unei expuneri urmează să  fie considerată în stare de nerambursare și este raportată ca atare în formularele C 28.00 (LE 2, coloana 050) și C 29.00 (LE 3, coloana 060), retragerea așteptată a expunerii aflate în stare de nerambursare trebuie alocată în respectivele tranșe de scadență, după cum urmează:   * dacă entitatea raportoare, în ciuda stării de nerambursare, are un calendar clar de rambursări așteptate ale expunerii, le alocă în tranșele respective, în consecință; * în cazul în care entitatea raportoare nu are o imagine justificată asupra momentelor în care vor fi restituite sumele aflate în stare de nerambursare (dacă acest lucru se va întâmpla vreodată), aceasta le alocă în categoria «Scadență nedefinită». |

1. **C 31.00 – Tranșe de scadență pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și pentru cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul financiar nereglementate: detalii privind expunerile față de clienți individuali din cadrul unui grup de clienți aflați în legătură (formularul LE5)**
   1. Instrucțiuni privind anumite coloane

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloană** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| **010-260** | Instituțiile trebuie să raporteze în formularul LE5 datele referitoare la expunerile față de contrapărțile individuale aparținând grupurilor de clienți aflați în legătură care sunt incluse în rândurile din formularul LE4. |
| **010** | Cod  Coloanele 010 și 020 reprezintă un număr compozit de identificare a rândului și împreună trebuie să fie unice pentru fiecare rând din tabel.  A se vedea coloana 010 din formularul LE3. |
| **020** | Codul grupului  Coloanele 010 și 020 reprezintă un număr compozit de identificare a rândului și împreună trebuie să fie unice pentru fiecare rând din tabel.  A se vedea coloana 020 din formularul LE3. |
| **030-260** | Tranșele de scadență ale expunerilor  A se vedea coloanele 020-250 din formularul LE4. |

”