Anexa 11

la Instrucțiunea cu privire la prezentarea

de către bănci a rapoartelor COREP

în scopuri de supraveghere

**INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARELOR RAPOARTELOR**

**PENTRU EXPUNERILE MARI (LE)**

1. Cadrul de raportare pentru expunerile mari („LE”) este format din patru formulare, care includ următoarele informații:
2. limitele maxime admisibile (formularul Limite LE);
3. identificarea contrapărții (formularul LE1);
4. expunerile față de clienți individuali sau din cadrul unui grup de clienți aflați în legătură din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (formularul LE2);
5. detalii privind expunerile față de clienți individuali din cadrul unui grup de clienți aflați în legătură (formularul LE3);
6. Instrucțiunile cuprind referințe juridice, precum și informații detaliate cu privire la datele care se raportează în fiecare formular.
7. Orice cuantum care mărește expunerile se înregistrează ca valoare pozitivă. Orice cuantum care reduce expunerile se înregistrează ca valoare negativă.
8. Pentru a raporta informații privind expunerile mari față de clienți sau grupuri de clienți aflați în legătură în conformitate cu Regulamentul nr.109/2019 băncile utilizează formularele LE1, LE2 și LE3.
9. Băncile trebuie să raporteze toate expunerile mari, inclusiv cele exceptate de la aplicarea limitelor expunerilor mari în conformitate cu punctul 36 din Regulamentul nr.109/2019.
10. Datele referitoare la expunerile mari, față de grupurile de clienți aflați în legătură și față 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).
11. Băncile trebuie să raporteze utilizând formularul LE3 datele referitoare la expunerile față de clienții individuali aparținând grupurilor de clienți aflați în legătură care sunt raportate prin intermediul formularului LE2. Raportarea unei expuneri față de un client individual prin formularul LE2 nu trebuie repetată în formularul LE3.
12. Coloanele din formularul LE1 prezintă informațiile privind identificarea clienților individuali sau a grupurilor de clienți aflați în legătură față de care o bancă are o expunere.
13. 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 punctului 18 din Regulamentul nr.109/2019.
14. Trebuie raportate expunerile față de societățile civile. Băncile trebuie să adauge cuantumurile creditelor societăților civile la gradul de îndatorare al fiecărui asociat/participant. Expunerile față de societățile civile care prezintă cote sunt împărțite sau alocate asociaților/participanților în funcție de cotele lor respective.
15. Activele și elementele extrabilanțiere sunt utilizate fără aplicarea ponderilor de risc sau a gradelor de risc și fără aplicarea factorilor de conversie.
16. În sensul prezentului raport, expunerile indirecte reprezintă expunerile alocate mai degrabă garantului sau emitentului garanției reale decât debitorului imediat în conformitate cu capitolul IX din Regulamentul nr.109/2019.
17. Valoarea expunerii, precum și expunerile față de grupuri de clienți aflați în legătură se calculează în conformitate cu prevederile capitolului II din Regulamentul nr.109/2019.
18. Efectul aplicării totale sau parțiale a exceptărilor și a tehnicilor eligibile de diminuare a riscului de credit în vederea calculării expunerilor este descris în capitolele VI - IX din Regulamentul nr.109/2019.

**Formatul raportului C26.00**

**Codul băncii \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

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

**Formular C26.00**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **C 26.00 - Limitele maxime admisibile (Limite LE)** | | |
|  |  |  |
| **Rând** | **Element** | **Valoare** |
| **010** |
| **015** | Capitalul eligibil, lei |  |
| **025** | Suma primelor zece expuneri din credite, lei |  |
| **035** | Portofoliul total al creditelor şi angajamentele condiționale, incluse în calculul primelor zece expuneri din credite, lei |  |
| **045** | Ponderea primelor zece expuneri din credite în portofoliul total al creditelor şi angajamentelor condiționale, care constituie după mărime primele zece expuneri, % |  |
| **055** | Expunerile față de persoanele fizice, atașate la cursul valutei străine, lei |  |
| **065** | Ponderea expunerilor băncii față de persoanele fizice atașate la cursul valutei străine în capitalul eligibil al băncii, % |  |
| **075** | Expunerile faţă de persoanele fizice, atașate la cursul valutei străine, altele decât cele ipotecare, lei |  |
| **085** | Ponderea expunerilor băncii, altele decât cele ipotecare, faţă de persoanele fizice, atașate la cursul valutei străine, în capitalul eligibil al băncii, % |  |

**Modul de completare a raportului**

**C 26.00 – Limitele maxime admisibile (Limite LE)**

Instrucțiuni privind anumite rânduri

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Codul rândului** | **Referințe juridice și instrucțiuni** | **Valoare** |
| **015** | **Capitalul eligibil, lei**  Punctul 5 din Regulamentul nr. 109/2019.  Se raportează valoarea capitalului eligibil, calculat în conformitate cu punctul 5 din Regulamentul nr. 109/2019. |  |
| **025** | **Suma primelor zece expuneri din credite, lei**  Punctul 19 din Regulamentul nr.109/2019.  Se raportează suma valorii agregate a expunerilor din credite față de clienți sau grup de clienți aflați în legătură, care constituie după mărime primele zece expuneri din credite, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu capitolele VI-IX din Regulamentul nr.109/2019. |  |
| **035** | **Portofoliul total al creditelor şi angajamentele condiţionale, incluse la calculul primelor zece expuneri din credite, lei**  Punctul 19 din Regulamentul nr.109/2019.  Se raportează suma portofoliului total al creditelor băncii, după diminuarea cu reducerile pentru pierderi la credite, şi a angajamentelor condiţionale la zece clienți sau grup de clienți aflați în legătură care constituie după mărime primele expuneri la credite, după diminuarea cu provizioanele la angajamentele condiţionale respective. |  |
| **045** | **Ponderea primelor zece expuneri din credite în portofoliul total al creditelor şi angajamentele condiţionale, care constituie după mărime primele zece expuneri, (%)**  Punctul 19 din Regulamentul nr.109/2019.  Se raportează ponderea expunerilor din credite față de clienți sau grup de clienți aflați în legătură, care constituie după mărime primele zece expuneri din credite, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu capitolele VI-IX din Regulamentul nr.109/2019, în portofoliul total al creditelor băncii, după diminuarea cu reducerile pentru pierderi la credite, și a angajamentelor condiționale la zece clienți sau grup de clienți aflați în legătură care constituie după mărime primele expuneri la credite, după diminuarea cu provizioanele la angajamentele condiționale respective. |  |
| **055** | **Expunerile față de persoanele fizice, atașate la cursul valutei străine, lei**  Punctul 21 din Regulamentul nr.109/2019.  Se raportează suma agregată a expunerilor băncii în lei moldovenești atașate la cursul valutei străine față de persoanele fizice, inclusiv cele care practică activitate de întreprinzător sau persoanele care desfășoară servicii profesionale, precum şi persoanele care practică activitate profesională în sectorul justiției sau sănătății, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu capitolele VI-IX din Regulamentul nr.109/2019. |  |
| **065** | **Ponderea expunerilor băncii față de persoanele fizice atașate la cursul valutei străine în capitalul eligibil al băncii, %**  Punctul 21 din Regulamentul nr.109/2019.  Se raportează ponderea expunerilor băncii în lei moldovenești atașate la cursul valutei străine față de persoanele fizice, inclusiv cele care practică activitate de întreprinzător sau persoanele care desfășoară servicii profesionale, precum şi persoanele care practică activitate profesională în sectorul justiției sau sănătății, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu prevederile capitolelor VI-IX din Regulamentul nr.109/2019 în capitalul eligibil al băncii. |  |
| **075** | **Expunerile faţă de persoanele fizice, atașate la cursul valutei străine, altele decât cele ipotecare, lei**  Punctul 21 din Regulamentul nr. 109/2019.  Se raportează suma agregată a expunerilor băncii, altele decât cele ipotecare, faţă de persoanele fizice, ataşate la cursul valutei străine, inclusiv cele care practică activitate de întreprinzător sau persoanele care desfășoară servicii profesionale, precum şi persoanele care practică activitate profesională în sectorul justiției sau sănătății, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu prevederile capitolelor VI-IX din Regulamentul nr.109/2019. |  |
| **085** | **Ponderea expunerilor băncii, altele decât cele ipotecare, faţă de persoanele fizice, ataşate la cursul valutei străine, în capitalul eligibil al băncii, %**  Punctul 21 din Regulamentul nr.109/2019.  Se raportează ponderea expunerilor nete ale băncii, altele decît cele ipotecare, faţă de persoanele fizice, ataşate la cursul valutei străine, în capitalul eligibil al băncii. |  |

**Formatul raportului C27.00**

|  |  |
| --- | --- |
| **Codul băncii \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Formular C27.00** |
| **Perioada de raportare\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |  |

**C 27.00 - Identificarea contrapărții (LE 1)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **IDENTIFICAREA CONTRAPĂRȚII** | | | | | | |
| **Cod** | **Denumire** | **Numărul de identificare de stat a contrapărții** | **Reședința contrapărții** | **Sectorul contrapărții** | **Codul CAEM** | **Tip de contraparte** |
| **010** | **020** | **030** | **040** | **050** | **060** | **070** |
|  |  |  |  |  |  | **x** |

**Modul de completare a raportului**

**C 27.00 – Identificarea contrapărții (LE1)**

Instrucțiuni privind anumite coloane

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Codul coloanei | Referințe juridice și instrucțiuni | Valoarea |
| 010-070 | **Identificarea contrapărții:**  Băncile raportează elementele de identificare privind orice contraparte pentru care sunt prezentate informații în oricare din formularele C 28.00-C 29.00.  În conformitate cu punctul 16 din Regulamentul nr.109/2019, băncile raportează elementele de identificare a contrapărții la nivel individual sau din cadrul unui grup de clienți aflați în legătură față de care dețin o expunere mare. În raport se vor prezenta atât datele de identificare a contrapărților individuale (persoane fizice sau juridice), cât și a grupurilor de clienți. |  |
| 010 | **Cod**  Codul atribuit fiecărei contrapărți (grup de clienți/client individual) trebuie să fie unic în cadrul raportului. Scopul acestei coloane este de a conexa detaliile privind contrapartea din C 27.00 cu expunerile raportate în C 28.00-C 29.00.  Codul atribuit contrapărții trebuie să fie același de la o perioadă de raportare la alta.  În cazul grupului de clienți în legătură în calitate de cod se indică codul grupului atribuit în conformitate cu punctul 411 din Instrucțiunea nr.54/2016 privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit. |  |
| 020 | **Denumire**  În cazul identificării contrapărții individuale se indică numele și prenumele persoanei fizice conform actului de identitate sau denumirea persoanei juridice, conform documentului care confirmă înregistrarea de stat a persoanei juridice.  Atunci când se raportează informații de identificare 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 sau denumirea entității celei mai importante din cadrul grupului.  Denumirea acordată grupului trebuie să corespundă de fiecare dată când se raportează același grup de clienți aflați în legătură. |  |
| 030 | **Numărul de identificare de stat al contrapărții**  Prezentarea numărului de identificare de stat al contrapărții se va indica după cum urmează:   * pentru persoanele fizice rezidente – numărul de identificare de stat (IDNP) al persoanei fizice, sau seria și numărul actului de identitate în cazurile în care acestea conform legislației în vigoare sunt utilizate/atribuite în calitate de număr personal de identificare; * pentru persoanele juridice rezidente şi persoanele fizice rezidente care practică activitate de întreprinzător – numărul de identificare de stat (IDNO) al persoanei juridice /al persoanei fizice care practică activitate de întreprinzător, sau codul fiscal atribuit de organul fiscal – în cazul în care persoana juridică rezidentă în conformitate cu actele legislative în vigoare nu dispune de IDNO; * pentru persoanele fizice rezidente care desfășoară servicii profesionale, precum și pentru persoanele care practică activitate profesională în sectorul justiției și sănătății – numărul de identificare de stat (IDNP) al persoanei care desfășoară servicii profesionale, precum și al persoanei care practică activitate profesională în sectorul justiției și sănătății; * pentru persoanele fizice nerezidente – numărul de identificare de stat al persoanei, atribuit de către organele abilitate din țara de reședință, iar în cazul în care acesta nu se regăsește în actul de identitate, se va indica seria și numărul actului de identitate prezentat, precedat de codul alfa 2 al țării în care este înregistrat nerezidentul; * pentru persoanele juridice nerezidente și persoanele fizice nerezidente care practică activitate de întreprinzător se indică numărul de identificare/înregistrare de stat sau codul fiscal atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului, precedat de codul alfa 2 al țării în care este înregistrat nerezidentul; * pentru persoanele fizice nerezidente care desfășoară servicii profesionale, precum și persoanele care practică activitate profesională în sectorul justiției și sănătății – se indică numărul de identificare/înregistrare de stat sau codul fiscal atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului, precedat de codul alfa 2 al țării în care este înregistrat nerezidentul, dacă conform legislației țării de origine acest cod există. În caz contrar se indică seria și numărul actului de identitate al persoanei care desfășoară servicii profesionale, precum și al persoanei care practică activitate profesională în sectorul justiției și sănătății, precedat de codul alfa 2 al țării în care este înregistrat nerezidentul   Pentru grupurile de clienți aflați în legătură, nu se raportează numărul de identificare de stat. |  |
| 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” (*Balace Payment Vademecum*) publicate de Eurostat. |  |
| 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) bănci; (iv) alte societăți financiare; (v) societăți nefinanciare; (vi) gospodării. |  |
| 060 | **Codul CAEM**  Pentru sectorul economic, se utilizează codurile conform Clasificatorului Activităților din Economia Moldovei (CAEM).  Această coloană se aplică numai pentru contrapărțile care sunt „Instituții ale mediului financiar nebancar” și „Societăți nefinanciare”. Codurile CAEM trebuie utilizate pentru „Societăți nefinanciare” cu un singur nivel de detaliu (de exemplu „C – Industria prelucrătoare”) și pentru „Alte societăți financiare” cu două niveluri de detaliu, ceea ce oferă informații separate privind activitățile de asigurări (de exemplu „ K65 - Activități de asigurări, reasigurări și ale fondurilor de pensii, cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale” sau „K66 - Activități auxiliare pentru intermedieri financiare și activități de asigurare”).  Sectoarele economice pentru „Alte societăți financiare” și „Societăți nefinanciare” sunt clasificate pe baza clasificării FINREP a contrapărții. |  |
| 070 | **Tipul de contraparte** | X |

|  |  |
| --- | --- |
| **Codul băncii \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Formatul raportului C28.00**  **Formular C28.00** |
| **Perioada de raportare\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |  |

**C 28.00 - Expunerile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (LE2)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONTRAPARTEA** | | | **EXPUNERI INIŢIALE** | | | | | | | |
| **Cod** | **Grup sau individual** | **Tranzacții în care există o expunere la active suport** |  | | **Expuneri directe** | | | | | |
| **Total expunere inițială** | **Din care: în stare de nerambursare** | **Instrumente**  **de datorie** | **Instrumente de capital** | **Instrumente financiare derivate** | **Elemente extrabilanțiere** | | |
| **Angajamente de creditare** | **Garanții financiare** | **Alte angajamente** |
| **010** | **020** | **030** | **040** | **050** | **060** | **070** | **080** | **090** | **100** | **110** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Continuare**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **EXPUNERI INIŢIALE** | | | | | | | **(-) Ajustări de valoare și provizioane** | **(-) Expuneri deduse din fonduri proprii** | **Valoarea expunerii înainte de aplicarea exceptărilor şi de diminuarea riscului de credit** | | |
| **Expuneri indirecte** | | | | | | **Expuneri suplimentare din tranzacții în care există o expunere la active suport** |
| **Instrumente de datorie** | **Instrumente de capital** | **Instrumente financiare derivate** | **Elemente extrabilanțiere** | | |
| **Angajamente de creditare** | **Garanții financiare** | **Alte angajamente** | **Total** | ***Din care: în afara portofoliului de tranzacționare*** | **% din capitalul eligibil** |
| **120** | **130** | **140** | **150** | **160** | **170** | **180** | **190** | **200** | **210** | **220** | **230** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Continuare**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **TEHNICI ELIGIBILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT** | | | | | | | | **(-) Sume scutite** | **Valoarea expunerii după aplicarea exceptărilor și diminuarea riscului de credit** | | |
| **(-) Efect de substituire al tehnicilor eligibile de diminuare a riscului de credit** | | | | | | **(-) Protecție finanțată a creditului, alta decât efectul de substituire** | **(-) Bunuri imobile** |
| **(-) Instrumente de datorie** | **(-) Instrumente de capital** | **(-) Instrumente financiare derivate** | **(-)Elemente extrabilanțiere** | | |
| **(-) Angajamente de creditare** | **(-) Garanții financiare** | **(-) Alte angajamente** | **Total** | ***Din care: în afara portofoliului de tranzacționare*** | **% din capitalul eligibil** |
| **240** | **250** | **260** | **270** | **280** | **290** | **300** | **310** | **320** | **330** | **340** | **350** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Modul de completare a raportului**

**C 28.00 – Expunerile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (LE2)**

Instrucțiuni privind anumite coloane

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Codul coloanei** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |  |
| **010** | **Cod**  Se indică după caz, codul grupului de clienți aflați în legătură sau al contrapărții individuale care nu este membru al unui grup, față de care banca are o expunere mare și care a fost declarat în C 27.00.  Codurile trebuie utilizate în mod consecvent de-a lungul timpului. |  |
| **020** | **Grup sau individual**  Banca 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**  Punctul 13 din Regulamentul nr.109/2019.  În cazul în care banca are expuneri față de contrapartea raportată prin intermediul unei tranzacții în care există o expunere la active-suport, se raportează „Da”; în caz contrar, se raportează „Nu”. |  |
| **040-180** | **Expuneri inițiale**  Punctul 5 din Regulamentul nr.109/2019.  Banca 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. Activele și elementele extrabilanțiere se folosesc fără aplicarea ponderilor de risc sau a gradelor de risc și fără aplicarea factorilor de conversie (pentru elementele extrabilanțiere).  Aceste coloane conțin expunerea inițială, și anume valoarea expunerii fără a se ține seama de ajustările de valoare și provizioane.  Definiția valorii expunerii este prevăzută în punctul 5 din Regulamentul nr.109/2019, iar calculul acesteia ținând cont de particularitățile este prevăzut în capitolul II.  Expunerile deduse din fondurile proprii, care nu reprezintă expuneri în conformitate cu punctul 6 subpunctul 5) din Regulamentul nr.109/2019, de asemenea sunt incluse în aceste coloane. Aceste expuneri se deduc în coloana 200. Expunerile menționate la punctul 6 subpunctele 1) – 4) din Regulamentul nr.109/2019 nu sunt incluse în aceste coloane.  Expunerile inițiale includ orice activ și element extrabilanțier în conformitate cu capitolul VII. Exceptările sunt deduse în coloana 320.  Sunt incluse atât expunerile din portofoliul de tranzacționare, cât și cele din afara acestuia. |  |
| **040** | **Total expunere inițială**  Banca 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**  Punctele 23-28 din Regulamentul nr.111/2018 cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate (în continuare Regulamentul nr.111/2018).  Banca 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**  În sensul prezentului raport instrumentele de datorie cuprind titlurile de datorie și creditele și creanțele.  Instrumentele incluse în această coloană sunt cele calificate drept „credite de până la un an inclusiv/de peste un an și credite cu scadența inițială de până la cinci ani inclusiv/de peste cinci ani” sau drept „titluri de valoare altele decât acțiunile”.  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**  Instrumentele incluse în această coloană sunt cele calificate drept „Acțiuni și alte titluri de capital” . |  |
| **080** | **Instrumente financiare derivate**  Instrumentele care se raportează în această coloană includ instrumentele financiare derivate specificate în Anexa nr.1 la Regulamentul nr.114/2018. |  |
| **090-110** | **Elemente extrabilanțiere**  Anexa nr.1 la Regulamentul nr.111/2018.  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**  Anexa nr.1 la Regulamentul nr.111/2018 punctul 1, subpunctele 3) și 8), punctul 2, subpunctul 2) litera b), punctul 3 subpunctul 2) litera a) și punctul 4 subpunctul 1).  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**  Anexa nr.1 la Regulamentul nr.111/2018, punctul 1, subpunctul 1), 2) și 6).  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 nr.1 la Regulamentul nr.111/2018, 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 băncii este raportată în această coloană. |  |
| **120-180** | **Expuneri indirecte**  Capitolul IX din Regulamentul nr.109/2019  În conformitate cu punctele 42-44 din Regulamentul nr.109/2019, o bancă 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.  Banca 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 Regulamentului nr.111/2018. Expunerea inițială protejată (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.  Banca 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 punctele 33-35 din Regulamentul nr.109/2019. |  |
| **120** | **Instrumente de datorie**  A se vedea modul de completare a coloanei 060. |  |
| **130** | **Instrumente de capital**  A se vedea modul de completare a coloanei 070. |  |
| **140** | **Instrumente financiare derivate**  A se vedea modul de completare a coloanei 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 modul de completare a coloanei 090. |  |
| **160** | **Garanții financiare**  A se vedea modul de completare a coloanei 100. |  |
| **170** | **Alte angajamente**  A se vedea modul de completare a coloanei 110. |  |
| **180** | **Expuneri suplimentare din tranzacții în care există o expunere la active-suport**  Punctul 13 și 14 din Regulamentul nr.109/2019.  Expuneri suplimentare care decurg din tranzacții în care există o expunere la active-suport. |  |
| **190** | **Ajustări de valoare și provizioane**  Se reflectă ajustări de valoare și provizioane incluse în cadrul contabil, ajustările de valoare suplimentare și alte reduceri ale fondurilor proprii, care afectează evaluarea expunerilor în conformitate cu punctele 5 și 6 din Regulamentul nr.111/2018.  Ajustările de valoare și provizioanele pentru expunerea brută înscrisă în coloana 040 sunt raportate în această coloană. |  |
| **200** | **Expuneri deduse din fondurile proprii**  Punctul 6 subpunctul 5) din Regulamentul nr.109/2019.  Se raportează expunerile deduse din fondurile proprii, care trebuie incluse în diferitele coloane din compartimentul „Total expunere inițială”. |  |
| **210-230** | **Valoarea expunerii înainte de aplicarea exceptărilor și de diminuarea riscului de credit**  Punctul 16 subpunctul 2) din Regulamentul nr.109/2019.  Băncile 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 din Regulamentul nr.109/2019.  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**  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 băncii, astfel cum este definit în Regulamentul nr.109/2019. |  |
| **240-310** | **Tehnici eligibile de diminuare a riscului de credit (CRM)**  Capitolele VI - IX din Regulamentul nr.109/2019.  În scopul prezentului raport, tehnicile de diminuare a riscului de credit recunoscute în Regulamentul nr.112/2018 cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit sunt utilizate în conformitate cu prevederile capitolelor VI - IX din Regulamentul nr.109/2019.  Tehnicile de diminuare a riscului de credit pot avea următoarele efecte în cadrul aplicabil expunerilor mari: efectul de substituție; protecția finanțată a creditului, alta decât efectul de substituție. |  |
| **240-290** | **Efectul de substituție al tehnicilor eligibile de diminuare a riscului de credit**  Capitolul IX din Regulamentul nr.109/2019.  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 banca 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 modul de completare a coloanei 060. |  |
| **250** | **Instrumente de capital**  A se vedea modul de completare a coloanei 070. |  |
| **260** | **Instrumente financiare derivate**  A se vedea modul de completare a coloanei 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 modul de completare a coloanei 090. |  |
| **280** | **Garanții financiare**  A se vedea modul de completare a coloanei 100. |  |
| **290** | **Alte angajamente**  A se vedea modul de completare a coloanei 110. |  |
| **300** | **Protecția finanțată a creditului, alta decât efectul de substituție**  Capitolul VIII din Regulamentul nr.109/2019.  Banca raportează cuantumurile aferente protecției finanțate a creditului, care sunt deduse din valoarea expunerii ca urmare a aplicării capitolului VIII din Regulamentul nr.109/2019. |  |
| **310** | **Bunuri imobile** | X |
| **320** | **Cuantumuri exceptate**  Capitolul VII din Regulamentul nr.109/2019.  Banca raportează cuantumurile exceptate din regimul aplicabil expunerilor mari. |  |
| **330-350** | **Valoarea expunerii după aplicarea exceptărilor și diminuarea riscului de credit**  Banca raportează valoarea expunerii după luarea în considerare a efectului exceptărilor și al diminuării riscului de credit, calculat în sensul punctului 16 subpunctul 4) din Regulamentul nr.109/2019. |  |
| **330** | **Total**  Această coloană include cuantumul care trebuie luat în considerare în vederea respectării limitei expunerilor mari stabilite la punctul 18 din Regulamentul nr.109/2019. |  |
| **340** | **Din care: în afara portofoliului de tranzacționare**  Banca 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**  Banca raportează procentajul din valoarea expunerii după aplicarea exceptărilor și a tehnicilor de diminuare a riscului de credit legate de capitalul eligibil al băncii, astfel cum este definit în Regulamentul nr.109/2019. |  |

**Formatul raportului C29.00**

|  |  |
| --- | --- |
| **Codul băncii \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **Formular C29.00** |
| **Perioada de raportare\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |  |

**C 29.00 - Detalii referitoare la expunerile clienților individuali din cadrul grupurilor de clienți aflați în legătură (LE 3)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **CONTRAPARTEA** | | | | **EXPUNERI INIŢIALE** | | | | | | | |
| **Cod** | **Codul grupului** | **Tranzacții în care există o expunere la active suport** | **Tip de legătură** |  | | **Expuneri directe** | | | | | |
| **Total expunere inițială** | **Din care: în stare de nerambursare** | **Instrumente**  **de datorie** | **Instrumente de capital** | **Instrumente financiare derivate** | **Elemente extrabilanțiere** | | |
| **Angajamente de creditare** | **Garanții financiare** | **Alte angajamente** |
| **010** | **020** | **030** | **040** | **050** | **060** | **070** | **080** | **090** | **100** | **110** | **120** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Continuare**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **EXPUNERI INIŢIALE** | | | | | | | **(-) Ajustări de valoare și provizioane** | **(-) Expuneri deduse din fonduri proprii** | **Valoarea expunerii înainte de aplicarea exceptărilor și de diminuarea riscului de credit** | | |
| **Expuneri indirecte** | | | | | | **Expuneri suplimentare din tranzacții în care există o expunere la active suport** |
| **Instrumente de datorie** | **Instrumente de capital** | **Instrumente financiare derivate** | **Elemente extrabilanțiere** | | |
| **Angajamente de creditare** | **Garanții financiare** | **Alte angajamente** | **Total** | ***Din care: în afara portofoliului de tranzacționare*** | **% din capitalul eligibil** |
| **130** | **140** | **150** | **160** | **170** | **180** | **190** | **200** | **210** | **220** | **230** | **240** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Continuare**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **TEHNICI ELIGIBILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT** | | | | | | | | **(-) Sume scutite** | **Valoarea expunerii după aplicarea exceptărilor și diminuarea riscului de credit** | | |
| **(-) Efect de substituire al tehnicilor eligibile de diminuare a riscului de credit** | | | | | | **(-) Protecție finanțată a creditului, alta decât efectul de substituire** | **(-) Bunuri imobile** |
| **(-) Instrumente de datorie** | **(-) Instrumente de capital** | **(-) Instrumente financiare derivate** | **(-)Elemente extrabilanțiere** | | |
| **(-) Angajamente de creditare** | **(-) Garanții financiare** | **(-) Alte angajamente** | **Total** | ***Din care: în afara portofoliului de tranzacționare*** | **% din capitalul eligibil** |
| **250** | **260** | **270** | **280** | **290** | **300** | **310** | **320** | **330** | **340** | **350** | **360** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Modul de completare a raportului**

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

Instrucțiuni privind anumite coloane

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Codul coloanei** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |  |
| 010-360 | Băncile 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**  Se raportează codul contrapărții individuale aparținând grupurilor de clienți aflați în legătură. Codul care se raportează este cel utilizat pentru raportarea expunerilor în C 27.00. |  |
| 020 | **Codul grupului**  Codul care trebuie raportat este cel utilizat pentru raportarea expunerilor față de grupul de clienți aflați în legătură în C 28.00 (LE 2) coloana 010.  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 modul de completare a coloanei 030 din formularul LE2. |  |
| 040 | **Tip de legătură**  Tipul de legătură care există între clienți individuali și grupul de clienți aflați în legătură se specifică folosind:  „a” legătură în sensul punctului 5, subpunctul 1) a noțiunii „grup de clienți aflați în legătură” din Regulamentul nr.109/2019(control),  „b” legătură în sensul punctului 5 subpunctul 2) a noțiunii „grup de clienți aflați în legătură” Regulamentul nr.109/2019 (interconectare) sau  „c” legătură în sensul punctului 5 subpunctul 3) a noțiunii „grup de clienți aflați în legătură” din Regulamentul nr.109/2019 |  |
| 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 băncii. Restul instrucțiunilor sunt identice cu cele pentru formularul LE2. |  |