

EBA/GL/2018/10

---

17/12/2018

---

Ghid

---

privind publicarea expunerilor  
neperformante și restructurate

# 1. Obligații de conformare și de raportare

---

## Statutul prezentului ghid

1. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010<sup>1</sup>. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta ghidul.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate de supraveghere în cadrul Sistemului european de supraveghere financiară sau privind modul în care dreptul Uniunii Europene trebuie aplicat într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, trebuie să se conformeze și să îl integreze în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a procedurilor de supraveghere ale acestora), inclusiv în cazurile în care anumite puncte din cuprinsul documentului sunt adresate în primul rând instituțiilor.

## Cerințe de raportare

3. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente trebuie să notifice ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze ghidului sau, în caz contrar, să prezinte motivele neconformării, până la ([zz.ll.aaaa]). În lipsa unei notificări până la termenul prevăzut, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările se trimit prin intermediul formularului disponibil pe site-ul ABE la adresa [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu), cu mențiunea „EBA/GL/2018/10”. Notificările trebuie transmise de persoane care au competența necesară pentru a raporta conformitatea, în numele autorităților competente din care fac parte. Orice schimbare cu privire la situația conformării trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

---

<sup>1</sup> Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea Bancară Europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).

## 2. Obiectul, domeniul de aplicare și definiții

---

### Obiectul

6. Prezentul ghid precizează conținutul și formularele uniforme de publicare pentru instituțiile de credit privind informații referitoare la expunerile neperformante, expunerile restructurate și activele executate silit.

### Domeniul de aplicare

7. Prezentul ghid se aplică instituțiilor de credit care sunt supuse tuturor sau unora dintre cerințele de publicare menționate în partea a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (CRR)<sup>2</sup>, în conformitate cu articolele 6, 10 și 13 din CRR.
8. Prezentul ghid se aplică tuturor expunerilor care corespund definițiilor termenilor „neperformant” și „restructurare datorată dificultăților financiare”, astfel cum sunt prevăzute în anexa V la Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei<sup>3</sup>.
9. Proportionalitatea se aplică pe baza importanței instituției de credit și a nivelului expunerilor neperformante raportate în conformitate cu domeniul de aplicare specificat pentru fiecare formular individual. Deși unele formulare se aplică tuturor instituțiilor de credit, unele sunt aplicabile numai instituțiilor de credit care sunt semnificative și au o rată brută a creditelor neperformante de 5 % sau mai mare.

### Destinatari

10. Prezentul ghid se adresează autorităților competente prevăzute la articolul 4 alineatul (2) punctul (i) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 și instituțiilor de credit definite la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

---

<sup>2</sup> Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1).

<sup>3</sup> 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 (JO, L 191, 28.6.2014, p. 1).

## Definiții

11. Dacă nu se prevede altfel, termenii folosiți și definiții în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei au același înțeles în prezentul ghid.

12. În plus și în special, în scopul prezentului ghid, se aplică următoarele definiții:

13. **Instituțiile de credit** care îndeplinesc unul sau mai multe dintre următoarele criterii sunt semnificative:

- a. instituția de credit este una dintre cele mai mari trei instituții de credit din statul membru de origine;
- b. activele consolidate ale instituției de credit depășesc 30 de miliarde de euro;
- c. media pe patru ani a activelor totale ale instituției de credit depășește 20 % din media pe patru ani a PIB-ului statului membru de origine;
- d. instituția de credit are expuneri consolidate conform articolului 429 din CRR de peste 200 de miliarde de euro sau echivalentul în valută, la cursul de schimb de referință publicat de Banca Centrală Europeană la sfârșitul anului financiar aplicabil;
- e. instituția de credit a fost identificată de către autoritățile competente ca o instituție globală de importanță sistemică (G-II), astfel cum este definit în Regulamentul delegat (UE) nr. 1222/2014 al Comisiei, sau ca altă instituție de importanță sistemică (O-SII), în conformitate cu articolul 131 alineatul (3) din Directiva 2013/36/UE.

14. **Rata brută a creditelor neperformante** este raportul dintre valoarea contabilă brută a creditelor neperformante și a avansurilor și valoarea contabilă brută totală a creditelor și avansurilor asupra cărora se aplică definiția expunerilor neperformante. În scopul acestui calcul, creditele și avansurile clasificate drept deținute în vederea vânzării, soldurile de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere trebuie excluse atât de la numitor, cât și la numărător.

15. **Creditele și avansurile neperformante** includ creditele și avansurile care sunt clasificate drept neperformante în conformitate cu anexa V din Regulamentul (UE) nr. 680/2014.

## Frecvența de publicare

16. Ghidul introduce o frecvență armonizată<sup>4</sup> pentru formulare, după cum urmează:

- a. Formularul 1 („Calitatea creditului expunerilor restructurate”), formularul 3 („Calitatea creditului expunerilor neperformante în funcție de zilele de restanță”), formularul 4 („Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente) și formularul 9 („Garanții reale obținute prin procese de intrare în posesie și executare”) trebuie publicate de toate instituțiile de credit specificate în domeniul de aplicare al acestor formulare cu următoarea frecvență:
  - i. semestrial de către instituțiile de credit care au fost identificate de autoritățile competente ca G-SII sau O-SII în conformitate cu punctul 12 litera (e);
  - ii. anual de către toate celelalte instituții de credit;
  - iii. instituțiile de credit care îndeplinesc cel puțin unul dintre criteriile pentru importanță specificate la punctul 12 literele (a)-(d) și care, la data de referință pentru publicările semestriale, au o rată brută a creditelor neperformante de 5 % sau mai mare, trebuie să prezinte aceste formulare la data de referință semestrială.
- b. Formularul 2 [„Calitatea măsurii de restructurare datorată dificultăților financiare”), formularul 5 („Calitatea expunerilor neperformante în funcție de geografie”), formularul 6 („Calitatea creditelor și avansurilor în funcție de sectorul de activitate”), formularul 7 („Evaluarea garanțiilor reale – credite și avansuri”), formularul 8 („Modificările din stocul de credite și avansuri neperformante”) și formularul 10 [„Garanții reale obținute prin procese de intrare în posesie și executare– defalcare în funcție de vechimea intrării în posesie (vintage)”) trebuie publicate anual de către instituțiile de credit care îndeplinesc cel puțin unul dintre criteriile pentru importanță specificate la punctul 12 și care au o rată brută a creditelor neperformante de 5 % sau mai mare, în conformitate cu domeniul de aplicare al acestor formulare. Instituțiile de credit care se încadrează în domeniul de aplicare al formularelor cărora li se aplică pragul de 5 % pentru rata brută a creditelor neperformante trebuie să înceapă să publice aceste formulare dacă au atins sau au depășit pragul în două trimestre consecutive pe parcursul celor patru trimestre anterioare datei de referință pentru publicare. Pentru prima dată de referință pentru publicare la care instituțiile de credit trebuie să respecte ghidul, instituțiile trebuie să publice formularele care fac obiectul pragului de 5 % pentru rata brută a creditelor neperformante dacă acestea respectă pragul la respectiva

---

<sup>4</sup> Instituțiile de credit trebuie să se asigure că data de publicare a informațiilor cuprinse în prezentul ghid este aproape de data de publicare a situațiilor lor financiare și că între aceste date este maximum un interval de timp rezonabil.



dată de referință pentru publicare. Instituțiile de credit pot să nu mai publice formularele care fac obiectul pragului de 5 % pentru rata brută a creditelor neperformante dacă s-au plasat sub pragul respectiv în trei trimestre consecutive pe parcursul celor patru trimestre anterioare datei de referință pentru publicare.

## 3. Punerea în aplicare

---

### Data aplicării

17. Prezentul ghid se aplică de la 31 decembrie 2019.

### Modificări

18. Prezentul ghid înlocuiește următoarele formulare din Ghidul privind cerințele de publicare în temeiul părții a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (EBA/GL/2016/11):

- a. „Formularul 14: UE CR1-D – Creșterea vechimii expunerilor restante”
- b. „Formularul 15: UE CR1-E – Expuneri neperformante și restructurate”

19. Acest lucru înseamnă că instituțiile care, în conformitate cu Ghidul ABE din 2016, trebuie să publice formularele menționate anterior trebuie să respecte această obligație prin publicarea informațiilor solicitate în prezentul ghid.

20. Instituțiile care, în conformitate cu Ghidul ABE din 2016, trebuie să publice „Formularul 12 – EU CR1-B – Calitatea creditului expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți” și „Formularul 13 – EU CR1-C – Calitatea creditului expunerilor în funcție de geografie” vor putea respecta această obligație prin publicarea semestrială a „Formularului 5: Calitatea expunerilor neperformante în funcție de geografie” și a „Formularului 6: Calitatea creditelor și avansurilor în funcție de sectorul de activitate” din prezentul ghid. Alternativ, instituțiile pot alege să publice formularele 5 și 6 din prezentul ghid, incluzând numai informațiile referitoare la expunerile neperformante (cu excepția informațiilor din coloana „Din care în stare de nerambursare”) și formularele 12 și 13 complete din Ghidul ABE din 2016 pentru informațiile referitoare la expunerile aflate în stare de nerambursare.

# Anexa I – Formulare de publicare: măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare

## Formularul 1: Calitatea creditului expunerilor restructurate

<b>Scop:</b> Furnizarea unei imagini de ansamblu asupra calității expunerilor restructurate în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.
<b>Domeniu de aplicare:</b> Formularul se aplică tuturor instituțiilor de credit, astfel cum sunt definite la punctul 4.
<b>Conținut:</b> valoarea contabilă brută a expunerilor restructurate și deprecierea cumulată aferentă, provizioane, modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit, precum și garanții reale și garanții financiare primite, potrivit perimetrului de consolidare prudențială în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2 din CRR.
<b>Frecvență:</b> semestrială sau anuală în conformitate cu punctul 13.
<b>Format:</b> fix.
<b>Descriere însoțitoare:</b> instituțiile trebuie să explice factorii determinanți ai oricărei modificări semnificative a valorilor față de perioada anterioară de publicare.

a	b	c	d	e	f	g	h
Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare				Deprecieri cumulate, modificări de valoare justă cumulate negative determinate de riscul de credit și provizioane		Garanții reale primite și garanții financiare primite la expuneri restructurate	
Restructurate performante	Restructurate neperformante			Asupra expunerilor restructurate performante	Asupra expunerilor restructurate neperformante	Din care garanții reale și garanții financiare primite la expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare	
		Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate				



1	Credite și avansuri								
2	<i>Bănci centrale</i>								
3	<i>Administrații publice</i>								
4	<i>Instituții de credit</i>								
5	<i>Alte societăți financiare</i>								
6	<i>Societăți nefinanciare</i>								
7	<i>Gospodării</i>								
8	Titluri de datorie								
9	Angajamente de creditare date								
<b>10</b>	<b>Total</b>								

### Definiții

#### Coloane:

*Valoarea contabilă brută:* valoarea contabilă brută, astfel cum este definită la anexa V partea 1 punctul 34 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. Pentru angajamente de creditare date, trebuie raportată valoarea nominală, astfel cum este definită la anexa V partea 2 punctul 118 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.

Valoarea contabilă brută aferentă expunerilor care fac obiectul deprecierii exclude scoaterea din bilanț parțială cumulată și integrală.

*Expunere restructurată:* expunerile restructurate, astfel cum sunt definite la anexa V partea 2 punctele 240-244 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. În funcție de îndeplinirea condițiilor obligatorii prevăzute în anexa V din regulamentul respectiv, expunerile restructurate pot fi identificate ca performante sau neperformante.

*Expuneri depreciate:* expunerile restructurate care sunt și depreciate, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil prevăzut în anexa V partea 2 punctul 215 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.

*Expuneri aflate în stare de nerambursare:* expunerile restructurate care sunt considerate și în stare de nerambursare, în conformitate cu articolul 178 din CRR.

*Deprecieri cumulate, modificări de valoare justă cumulate negative determinate de riscul de credit și provizioane:* aici sunt incluse valorile stabilite în conformitate cu anexa V partea 2 punctele 11, 69-71, 106 și 110 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.



*Garanții reale și garanții primite la expuneri restructurate:* trebuie raportate pentru toate expunerile cu măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare, indiferent dacă sunt performante sau neperformante. Valorile raportate pentru garanțiile reale primite și garanțiile primite trebuie calculate în conformitate cu anexa V partea 2 punctul 239 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. Suma valorilor raportate atât pentru garanțiile reale, cât și pentru garanții trebuie plafonată la valoarea contabilă a expunerii aferente.

*Expuneri neperformante cu măsuri de restructurare datorate dificultăților financiare:* acestea (expunerile restructurate neperformante) trebuie să cuprindă expunerile restructurate care îndeplinesc criteriile necesare pentru a fi considerate neperformante și care sunt incluse în categoria expunerilor neperformante. Respectivetele expuneri restructurate neperformante trebuie să includă următoarele: (a) expunerile care au devenit neperformante din cauza aplicării măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare; (b) expunerile care erau neperformante înainte de extinderea măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare; (c) expunerile restructurate care au fost reclasificate din categoria de expuneri performante, inclusiv expunerile reclasificate în conformitate cu anexa V partea 2 punctul 260 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.

**Rânduri:**

*Clasificarea după contraparte:* instituțiile trebuie să aplice clasificarea după contraparte, astfel cum este definită în anexa V partea 1 punctul 42 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.

Alocarea pe sectoare de contrapărți trebuie să se bazeze exclusiv pe natura contrapărții imediate. Clasificarea expunerilor comune față de mai mulți debitori trebuie realizată pe baza caracteristicilor debitorului care a fost cel mai relevant sau determinant pentru decizia instituției de acordare a expunerii. Printre alte clasificări, distribuția expunerilor comune în funcție de sectorul contrapărții, țara de reședință și codurile NACE trebuie determinată de caracteristicile celui mai relevant sau determinant debitor.

Formularul 2: Calitatea măsurii de restructurare datorată dificultăților financiare

<b>Scop:</b> furnizarea unei imagini de ansamblu asupra calității măsurii de restructurare datorată dificultăților financiare.
<b>Domeniu de aplicare:</b> formularul se aplică instituțiilor de credit care îndeplinesc cel puțin unul dintre criteriile pentru importanță, astfel cum sunt definite la punctul 12, și care au o rată brută a creditelor neperformante de 5 % sau mai mare.
<b>Conținut:</b> valoarea contabilă brută a expunerilor sub formă de credite și avansuri restructurate, potrivit perimetrului de consolidare prudentială în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2 din CRR.
<b>Frecvență:</b> anuală, în conformitate cu punctul 13.
<b>Format:</b> fix.
<b>Descriere însoțitoare:</b> instituțiile trebuie să explice factorii determinanți ai oricărei modificări semnificative a valorilor față de perioada anterioară de publicare.

		a
		Valoarea contabilă brută a expunerilor restructurate
1	Credite și avansuri care au fost restructurate de mai mult de două ori	
2	Credite și avansuri restructurate neperformante care nu au reușit să îndeplinească criteriile de ieșire din categoria creditelor și avansurilor neperformante	

**Definiții**

**Coloane:**

*Valoarea contabilă brută:* vezi definiția din formularul 1, „Calitatea creditului expunerilor restructurate”.

*Expunere restructurată:* vezi definiția din formularul 1, „Calitatea creditului expunerilor restructurate”.

**Rânduri:**

*Care au fost restructurate de mai mult de două ori:* valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor care au fost restructurate în trecut și de mai mult de două ori. Creditele și avansurile pentru care s-a acordat restructurare datorată dificultăților financiare și care au ieșit din categoria „restructurate” (și anume, credite și avansuri restructurate însănătoșite) sunt, de asemenea, incluse aici în cazul în care a fost acordată o nouă măsură de restructurare datorată dificultăților financiare.



*Credite și avansuri restructurate neperformante care nu au reușit să îndeplinească criteriile de ieșire din categoria creditelor și avansurilor neperformante: valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor restructurate neperformante care se încadrează în categoria creditelor și avansurilor restructurate neperformante aflate în perioada de reabilitare de 1 an și care nu au reușit să respecte măsurile de restructurare datorate dificultăților financiare după perioada de reabilitare de 12 luni și care, prin urmare, nu au reușit să progreseze către statutul de credite și avansuri restructurate performante, dar au păstrat statutul de credite și avansuri restructurate neperformante aflate în perioada de însănătoșire*

## Anexa II – Formulare de publicare: expuneri neperformante

Formularul 3: Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante în funcție de zilele de restanță

<b>Scop:</b> furnizarea unei imagini de ansamblu asupra calității creditului expunerilor neperformante, în conformitate cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.
<b>Domeniu de aplicare:</b> formularul se aplică tuturor instituțiilor de credit, astfel cum sunt definite la punctul 4.
<b>Conținut:</b> valoarea contabilă brută a expunerilor performante și neperformante, potrivit perimetrului de consolidare prudențială în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2 din CRR.
<b>Frecvență:</b> semestrială sau anuală, în conformitate cu punctul 13.
<b>Format:</b> fix.
<b>Descriere însoțitoare:</b> instituțiile trebuie să explice factorii determinanți ai oricărei modificări semnificative a valorilor față de perioada anterioară de publicare. De asemenea, se așteaptă ca instituțiile să publice rata brută a creditelor neperformante, care este calculată astfel: coloana (d) rândul (1) împărțit la suma din coloana (d) rândul (1) plus coloana (a) rândul (1).

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Valoarea contabilă brută/valoarea nominală												
	Expuneri performante			Expuneri neperformante								
	Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu plată improbabilă, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care în stare de nerambursare	
1	Credite și avansuri											
2	Bănci centrale											
3	Administrații publice											
4	Instituții de credit											

5	Alte societăți financiare												
6	Societăți nefinanciare												
7	Din care IMM-uri												
8	Gospodării												
9	Titluri de datorie												
10	Bănci centrale												
11	Administrații publice												
12	Instituții de credit												
13	Alte societăți financiare												
14	Societăți nefinanciare												
15	Expuneri extrabilanțiere												
16	Bănci centrale												
17	Administrații publice												
18	Instituții de credit												
19	Alte societăți financiare												
20	Societăți nefinanciare												
21	Gospodării												
<b>22</b>	<b>Total</b>												

**Definiții**

**Coloane:**

*Valoarea contabilă brută:* vezi definiția din formularul 1, „Calitatea creditului expunerilor restructurate”.

*Expuneri neperformante:* astfel cum sunt definite în anexa V partea 2 punctul 213 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.

*Expuneri aflate în stare de nerambursare:* vezi definiția din formularul 1, „Calitatea creditului expunerilor restructurate”.

*Nerestante sau restante ≤ 30 de zile:* subcategorie a expunerilor performante care nu sunt restante sau sunt restante între 1 până la 30 de zile.

*Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile:* subcategorie a expunerilor performante care sunt restante între 31 până la 90 de zile. În plus, în această subcategorie sunt incluse expunerile care sunt restante de peste 90 de zile și care nu sunt semnificative.



*Cu plată improbabilă, nerestante sau restante ≤ 90 de zile:* subcategorie de expuneri care fie nu sunt restante, fie sunt restante până la 90 de zile, dar care sunt totuși identificate ca neperformante, în conformitate cu anexa V partea 2 punctul 213 litera (b) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.

**Rânduri:**

*Clasificarea după contraparte:* instituțiile trebuie să aplice clasificarea după contraparte, astfel cum este definită în anexa V partea 1 punctul 42 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.

Alocarea pe sectoare de contrapărți trebuie să se bazeze exclusiv pe natura contrapărții imediate. Clasificarea expunerilor comune față de mai mulți debitori trebuie realizată pe baza caracteristicilor debitorului care a fost cel mai relevant sau determinant pentru decizia instituției de acordare a expunerii. Printre alte clasificări, distribuția expunerilor comune în funcție de sectorul contrapărții, țara de reședință și codurile NACE trebuie determinată de caracteristicile celui mai relevant sau determinant debitor.

*IMM-uri:* astfel cum sunt definite în anexa V partea 1 punctul 5 subpunctul (i) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.

## Formularul 4: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente

<b>Scop:</b> furnizarea unei imagini de ansamblu asupra calității creditului expunerilor neperformante și a depreciierilor, provizioanelor și ajustărilor de evaluare aferente, pe portofolii și clase de expuneri.
<b>Domeniu de aplicare:</b> formularul se aplică tuturor instituțiilor de credit, astfel cum sunt definite la punctul 4.
<b>Conținut:</b> valoarea contabilă brută a expunerilor performante și neperformante și deprecierea cumulată aferentă, provizioane, modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit, scoaterea din bilanț parțială cumulată, precum și garanții reale și garanții financiare primite, potrivit perimetrului de consolidare prudențială în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2 din CRR.
<b>Frecvență:</b> semestrială sau anuală, în conformitate cu punctul 13.
<b>Format:</b> fix.
<b>Descriere însoțitoare:</b> instituțiile trebuie să explice factorii determinanți ai oricărei modificări semnificative a valorilor față de perioada anterioară de publicare.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						Scoaterile în afara bilanțului parțiale cumulate	Garanțiile reale și garanțiile financiare primite	
	Expuneri performante		Expuneri neperformante				Expuneri performante – depreciere cumulată și provizioane		Expuneri neperformante – depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane					Asupra expunerilor performante	Asupra expunerilor neperformante
	Din care stadiul 1	Din care stadiul 2	Din care stadiul 2	Din care stadiul 3	Din care stadiul 1	Din care stadiul 2	Din care stadiul 2	Din care stadiul 3	Din care stadiul 2	Din care stadiul 3					
1	Credite și avansuri														
2	Bănci centrale														
3	Administrații publice														
4	Instituții de credit														



5	Alte societăți financiare																			
6	Societăți nefinanciare																			
7	Din care IMM-uri																			
8	Gospodării																			
9	Titluri de datorie																			
10	Bănci centrale																			
11	Administrații publice																			
12	Instituții de credit																			
13	Alte societăți financiare																			
14	Societăți nefinanciare																			
15	Expuneri extrabilanțiere																			
16	Bănci centrale																			
17	Administrații publice																			
18	Instituții de credit																			
19	Alte societăți financiare																			
20	Societăți nefinanciare																			
21	Gospodării																			
22	<b>Total</b>																			

**Definiții**

**Rânduri:**

IMM-uri: astfel cum sunt definite în anexa V partea 1 punctul 5 subpunctul (i) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.

**Coloane:**

Valoarea contabilă brută: vezi definiția din formularul 1, „Calitatea creditului expunerilor restructurate”.

*Expuneri neperformante:* vezi definiția din formularul 3, „Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante în funcție de zilele de restanță”.

*Deprecieri cumulate, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane:* vezi definiția din formularul 1, „Calitatea creditului expunerilor restructurate”.

*Scoaterea în afara bilanțului parțială cumulată:* aceasta trebuie să includă valoarea parțială cumulată la data de referință a principalului și dobânzile și comisioanele restante cumulate pentru orice instrument de datorie care a fost derecunoscut până la data respectivă, utilizând oricare dintre metodele descrise în anexa V partea 2 punctul 74 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei, care trebuie raportate deoarece instituția nu are așteptări rezonabile de a recupera fluxurile de numerar contractuale. Aceste sume trebuie raportate până la stingerea totală a tuturor drepturilor instituției raportoare prin expirarea termenului de prescripție, iertare de plată a datoriei sau alte cauze ori până la recuperare. Prin urmare, în cazul în care sumele anulate nu sunt recuperate, acestea trebuie raportate atât timp cât fac obiectul unor activități de executare. Scoaterile în afara bilanțului constituie un eveniment de derecunoaștere și se referă la un activ financiar în întregime sau (în cazul unei scoateri în afara bilanțului parțiale) la o parte din acesta, inclusiv în cazul în care modificarea unui activ determină instituția să renunțe la dreptul său de a colecta fluxuri de numerar fie pentru o parte, fie pentru întregul activ în cauză.

*Din care stadiul 1/stadiul 2/stadiul 3:* categoriile de depreciere, astfel cum sunt definite în IFRS 9.5.5. „Stadiul 1” se referă la deprecierea măsurată în conformitate cu IFRS 9.5.5.5. „Stadiul 2” se referă la deprecierea măsurată în conformitate cu IFRS 9.5.5.3. „Stadiul 3” se referă la deprecierea activelor depreciate, astfel cum este definită în anexa A la IFRS 9.

Coloanele „Din care stadiul 1”, „Din care stadiul 2” și „Din care stadiul 3” nu trebuie raportate de instituțiile care aplică principii contabile general acceptate la nivel național în temeiul Directivei 86/635/CEE a Consiliului din 8 decembrie 1986 privind conturile anuale și conturile consolidate ale băncilor și ale altor instituții financiare.

*Garanții reale și garanții primite:* vezi definiția din formularul 1, „Calitatea creditului expunerilor restructurate”.

Formularul 5: Calitatea expunerilor neperformante în funcție de geografie

<b>Scop:</b> furnizarea unei imagini de ansamblu asupra calității creditului expunerilor neperformante și a depreciierilor cumulate, provizioanelor și ajustărilor de evaluare aferente în funcție de geografie.
<b>Domeniu de aplicare:</b> formularul se aplică instituțiilor de credit care îndeplinesc cel puțin unul dintre criteriile pentru importanță, astfel cum sunt definite la punctul 12, și care au o rată brută a creditelor neperformante de 5 % sau mai mare și în cazul în care expunerile inițiale externe din toate țările străine, în toate clasele de expuneri, sunt egale cu sau mai mari de 10 % din totalul expunerilor inițiale (interne și externe).
<b>Conținut:</b> valoarea contabilă brută a expunerilor performante și neperformante și deprecierea cumulată aferentă, provizioane și modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit, potrivit perimetrului de consolidare prudențială în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2 din CRR.
<b>Frecvență:</b> anuală, în conformitate cu punctul 13.
<b>Format:</b> fix, cu rânduri flexibile în funcție de numărul de țări importante.
<b>Descriere însoțitoare:</b> instituțiile trebuie să explice factorii determinanți ai oricărei modificări semnificative a valorilor față de perioada anterioară de publicare. Atunci când importanța semnificativă a țărilor este determinată utilizând un prag de semnificație, respectivul prag trebuie publicat, la fel ca lista țărilor nesemnificative incluse în rândurile „Alte țări”.

	a	b	c	d	e	f	g
	Valoarea contabilă brută/valoarea nominală			Din care supuse deprecierei	Deprecierea cumulată	Provizioane pentru angajamentele extrabilanțiere și garanțiile financiare date	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
	Din care neperformante						
	Din care în stare de nerambursare						
<b>1</b>	<b>Expuneri bilanțiere</b>						
2	Țara 1						
3	Țara 2						
4	Țara 3						
5	Țara 4						
6	Țara N						

7	Alte țări						
<b>8</b>	<b>Expuneri extrabilanțiere</b>						
9	Țara 1						
10	Țara 2						
11	Țara 3						
12	Țara 4						
13	Țara N						
14	Alte țări						
<b>15</b>	<b>Total</b>						

### Definiții

#### Coloane:

*Valoarea contabilă brută:* vezi definiția din formularul 1, „Calitatea creditului expunerilor restructurate”.

*Valoarea nominală:* pentru garanțiile financiare, angajamentele de creditare și alte angajamente date, trebuie raportată valoarea nominală, astfel cum este definită în anexa V partea 2 punctul 118 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.

*Expuneri neperformante:* vezi definiția din formularul 3, „Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante în funcție de zilele de restanță”.

*Expuneri aflate în stare de nerambursare:* vezi definiția din formularul 1, „Calitatea creditului expunerilor restructurate”.

*Valoare contabilă brută/valoare nominală – din care supuse deprecierei:* valoarea contabilă brută/valoare nominală aferentă expunerilor care fac obiectul cerințelor privind deprecierea din cadrul contabil aplicabil.

*Deprecieri cumulate, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane:* vezi definiția din formularul 1, „Calitatea creditului expunerilor restructurate”.

#### Rânduri:

*Țară:* o țară în care expunerile instituției sunt semnificative, în conformitate cu EBA/GL/2014/14.

Atunci când importanța semnificativă a țărilor este determinată utilizând un prag de semnificație, respectivul prag trebuie publicat, la fel ca lista țărilor ne semnificative incluse în rândurile „Alte țări”.

Instituțiile trebuie să aloce expuneri unei țări semnificative pe baza rezidenței contrapărții imediate. Expunerile față de organizațiile supranaționale trebuie alocate nu țărilor de reședință a instituției, ci categoriei „Alte țări”.

Formularul 6: Calitatea creditelor și a avansurilor defalcate pe sectoare de activitate

<b>Scop:</b> furnizarea unei imagini de ansamblu asupra calității creditului pentru creditele și avansurile acordate societăților nefinanciare și a deprecierilor, provizioanelor și ajustărilor de evaluare aferente, în funcție de sectorul de activitate.
<b>Domeniu de aplicare:</b> Formularul se aplică instituțiilor de credit care îndeplinesc cel puțin unul dintre criteriile pentru importanță, astfel cum sunt definite la punctul 12, și care au o rată brută a creditelor neperformante de 5 % sau mai mare.
<b>Conținut:</b> valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor acordate societăților nefinanciare și deprecierea cumulată aferentă și modificări cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit, potrivit perimetrului de consolidare prudențială în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2 din CRR.
<b>Frecvență:</b> anuală, în conformitate cu punctul 13.
<b>Format:</b> fix.
<b>Descriere însoțitoare:</b> instituțiile trebuie să explice factorii determinanți ai oricărei modificări semnificative a valorilor față de perioada anterioară de publicare.

		a	b	c	d	e	f
		Valoarea contabilă brută			Din care credite și avansuri care fac obiectul deprecierii	Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
		Din care neperformante					
		Din care în stare de nerambursare					
1	Agricultură, silvicultură și pescuit						
2	Industria extractivă						
3	Industria prelucrătoare						
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat						

5	Aprovizionare cu apă						
6	Construcții						
7	Comerț cu ridicata și cu amănuntul						
8	Transporturi și depozitare						
9	Servicii de cazare și alimentație						
10	Informare și comunicații						
11	Activități financiare și activități de asigurare						
12	Activități imobiliare						
13	Activități profesionale, științifice și tehnice						
14	Activități administrative și de asistență						
15	Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii						
16	Educație						
17	Servicii de sănătate umană și activități de asistență socială						
18	Arte, divertisment și activități recreative						
19	Alte servicii						
<b>20</b>	<b>Total</b>						

**Definiții**

**Coloane:**

*Valoarea contabilă brută:* vezi definiția din formularul 1, „Calitatea creditului expunerilor restructurate”.

*Valoarea contabilă brută – din care credite și avansuri care fac obiectul deprecierei:* valoarea contabilă brută aferentă expunerilor care fac obiectul cerințelor privind deprecierea din cadrul contabil aplicabil.

*Expuneri neperformante:* vezi definiția din formularul 3, „Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante în funcție de zilele de restanță”.



*Expuneri aflate în stare de nerambursare:* vezi definiția din formularul 1, „Calitatea creditului expunerilor restructurate”.

*Deprecierea cumulată și ajustări negative ale valorii juste datorate riscului de credit:* aceasta trebuie să includă valorile stabilite în conformitate cu anexa V partea 2 punctele 69-71 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.

**Rânduri:**

Alocarea pe sectoare de contrapărți trebuie să se bazeze exclusiv pe natura contrapărții imediate. Clasificarea expunerilor comune față de mai mulți debitori trebuie realizată pe baza caracteristicilor debitorului care a fost cel mai relevant sau determinant pentru decizia instituției de acordare a expunerii.

Rândurile trebuie utilizate pentru a publica sectoarele de activitate sau tipurile de contrapărți semnificative față de care instituțiile au expuneri. Importanța semnificativă trebuie evaluată pe baza EBA/GL/2014/14, iar sectoarele de activitate sau tipurile de contrapărți nesemnificative trebuie agregate pe rândul „Alte servicii”.

## Anexa III – Formulare de publicare: evaluarea garanțiilor reale

### Formularul 7: Evaluarea garanțiilor reale – credite și avansuri

<b>Scop:</b> publicarea evaluării garanțiilor reale și a altor informații privind creditele și avansurile.
<b>Domeniu de aplicare:</b> formularul se aplică instituțiilor de credit care îndeplinesc cel puțin unul dintre criteriile pentru importanță, astfel cum sunt definite la punctul 12, și care au o rată brută a creditelor neperformante de 5 % sau mai mare.
<b>Conținut:</b> valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor și deprecierea cumulată aferentă, garanțiile reale și financiare primite și scoaterile în afara bilanțului parțiale, potrivit perimetrului de consolidare prudențială în conformitate cu partea întâi titlul II capitolul 2 din CRR.
<b>Frecvență:</b> anuală, în conformitate cu punctul 13.
<b>Format:</b> fix.
<b>Descriere însoțitoare:</b> instituțiile trebuie să explice factorii determinanți ai oricărei modificări semnificative a valorilor față de perioada anterioară de publicare.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Credite și avansuri	Performante		Neperformante									
			Cu plată improbabilă, nerestante sau restante ≤ 90 de zile			Restante > 90 de zile						
	Din care restante > 30 de zile ≤ 90 de zile					Din care restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Din care restante > 180 de zile ≤ 1 an	Din care restante > 1 an ≤ 2 ani	Din care restante > 2 ani ≤ 5 ani	Din care restante > 5 ani ≤ 7 ani	Din care restante > 7 ani	
1	Valoarea contabilă brută											



2	<i>Din care garantate</i>												
3	<i>Din care garantate cu bunuri imobile</i>												
4	<i>Din care instrumente cu LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %</i>												
5	<i>Din care instrumente cu LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %</i>												
6	<i>Din care instrumente cu LTV mai mare de 100 %</i>												
7	Deprecierea cumulată pentru activele garantate												
8	Garanții reale												
9	<i>Din care valoare plafonată la valoarea expunerii</i>												
10	<i>Din care bunuri imobile</i>												
11	<i>Din care cu valoare peste plafon</i>												
12	<i>Din care bunuri imobile</i>												
13	Garanții financiare primite												
14	Scoateri în afara bilanțului parțiale cumulate												

## Definiții

### Coloane:

*Din care restante > 30 zile:* subcategorie a creditelor și avansurilor performante care sunt restante între 31 până la 90 de zile.

*Expuneri neperformante:* vezi definiția din formularul 3, „Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante în funcție de zilele de restanță”.

*Cu plată improbabilă, nerestante sau restante ≤ 90 de zile:* subcategorie de credite și avansuri care fie nu sunt restante, fie sunt restante până la 90 de zile, dar sunt totuși identificate ca neperformante, din cauza probabilității nerambursării integrale, în conformitate cu anexa V partea 2 punctul 213 litera (b) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.

*Din care restante > 90 de zile ≤ 180 de zile:* subcategorie de credite și avansuri care sunt restante între 91 până la 180 de zile.

*Din care restante > 180 de zile ≤ 1 an:* subcategorie de credite și avansuri care sunt restante între 181 de zile până la 1 an.

*Din care restante > 1 an ≤ 2 ani:* subcategorie de credite și avansuri care sunt restante între 1 până la 2 ani.

*Din care restante > 2 ani ≤ 5 ani:* subcategorie de credite și avansuri care sunt restante între 2 până la 5 ani.

*Din care restante > 5 ani ≤ 7 ani:* subcategorie de credite și avansuri care sunt restante între 5 până la 7 ani.

*Din care restante > 7 ani:* subcategorie de credite și avansuri care sunt restante de peste 7 ani.

### Rânduri:

*Valoarea contabilă brută:* vezi definiția din formularul 1, „Calitatea creditului expunerilor restructurate”.

*Creditele și avansurile garantate* trebuie să includă, de asemenea, părțile acestor expuneri care sunt negarantate.

*Creditele și avansurile negarantate* trebuie să includă expuneri pentru care nu au fost primite nici garanții reale și nici garanțiile financiare; partea negarantată a unei expuneri parțial garantate nu trebuie inclusă, în conformitate cu anexa V partea 2 punctul 327 litera (c) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. Prin urmare, creditele și avansurile garantate trebuie calculate ca diferența dintre valoarea contabilă brută a tuturor creditelor și avansurilor și valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor negarantate.

*Instrumente cu LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %:* raportul între valoarea creditului acordat și cea a garanției aferente creditului (LTV) trebuie calculat utilizând metoda de calcul specificată pentru „LTV curent” în Recomandarea Comitetului european pentru risc sistemic din 31 octombrie 2016 privind acoperirea unor lacune la nivelul datelor privind bunurile imobile (CERS/2016/14). Instituțiile trebuie să publice valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor care au un raport LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %.

*Instrumente cu LTV mai mare de 80% și mai mic sau egal cu 100 %:* instituțiile trebuie să publice valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor cu un raport LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %.

*Instrumente cu LTV mai mare de 100 %:* valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor care au un raport LTV mai mare de 100 %.

*Deprecierea cumulată pentru activele garantate:* pentru instrumentele de datorie garantate, deprecierea cumulată trebuie calculată ca valoarea cumulată a pierderilor din depreciere din care se deduc utilizarea și reluările care au fost recunoscute, după caz, pentru fiecare dintre stadiile de depreciere [anexa V partea 2 punctul 70 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei].

*Garanții reale – din care valoare plafonată la valoarea expunerii:* valorile raportate pentru garanțiile reale primite trebuie calculate în conformitate cu anexa V partea 2 punctul 239 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei. Suma valorilor raportate pentru garanțiile reale din acest rând trebuie plafonată la valoarea contabilă a expunerii aferente.

*Din care bunuri imobile:* partea din garanțiile reale care constă în bunuri imobile locative sau comerciale [anexa V partea 2 punctul 173 litera (a) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei]. Suma valorilor raportate pentru garanțiile reale din acest rând trebuie plafonată la valoarea contabilă a expunerii aferente.

*Garanții reale – din care cu valoare peste plafon:* pe acest rând trebuie publicată diferența dintre valoarea reală a garanțiilor reale și valoarea plafonată a garanțiilor reale [pentru calcularea valorii reale a garanțiilor reale, instituțiile nu trebuie să aplice anexa V partea 2 punctul 239 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei].

*Din care bunuri imobile:* diferența dintre valoarea reală și valoarea plafonată a părții din garanțiile reale care constă în bunuri imobile locative sau comerciale [anexa V partea 2 punctul 173 litera (a) din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei].

*Garanții financiare primite:* astfel cum sunt definite în anexa V partea 2 punctul 114 din Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei.

*Scoateri în afara bilanțului parțiale cumulate:* vezi definiția din formularul 4, „Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente”.

# Anexa IV – Formulare de publicare: modificările în stocul de credite neperformante

Formularul 8: Modificările în stocul de credite și avansuri neperformante

<b>Scop:</b> furnizarea unei imagini de ansamblu asupra variațiilor (intrărilor și ieșirilor) de credite și avansuri neperformante.
<b>Domeniu de aplicare:</b> formularul se aplică instituțiilor de credit care îndeplinesc cel puțin unul dintre criteriile pentru importanță, astfel cum sunt definite la punctul 12, și care au o rată brută a creditelor neperformante de 5 % sau mai mare.
<b>Conținut:</b> variațiile valorii contabile brute a creditelor și a avansurilor neperformante pe parcursul perioadei.
<b>Frecvență:</b> anuală, în conformitate cu punctul 13.
<b>Format:</b> fix.
<b>Descriere însoțitoare:</b> instituțiile trebuie să explice factorii determinanți ai unei valori semnificative pe rândul „Ieșire datorată altor situații”.

		a	b
		Valoarea contabilă brută	Recuperări cumulate nete aferente
<b>1</b>	<b>Stocul inițial de credite și avansuri neperformante</b>		
2	Intrări în portofoliile neperformante		
3	Ieșiri din portofoliile neperformante		
4	Ieșire în portofoliul performant		
5	Ieșire datorată rambursării creditului, parțială sau integrală		
6	Ieșire datorată lichidării garanției reale		
7	Ieșire datorată intrării în posesia garanțiilor reale		
8	Ieșire datorată vânzării de instrumente		

9	Ieșire datorată transferului de risc		
10	Ieșire datorată scoaterii în afara bilanțului		
11	Ieșire datorată altor situații		
12	Ieșire datorată reclasificării ca fiind deținute în vederea vânzării		
<b>13</b>	<b>Stocul final de credite și avansuri neperformante</b>		

### Definiții

#### Coloane:

*Valoarea contabilă brută:* vezi definiția din formularul 1, „Calitatea creditului expunerilor restructurate”.

#### Rânduri:

*Stocul inițial de credite și avansuri neperformante:* valoarea contabilă brută a stocului de credite și avansuri neperformante la sfârșitul ultimului exercițiu financiar.

*Intrări în portofoliile neperformante:* valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor care au devenit neperformante pe parcursul perioadei (de la sfârșitul ultimului exercițiu financiar).

*Ieșire în portofoliul performant:* valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor care au ieșit din categoria „neperformante” și care au devenit performante pe parcursul perioadei (de la sfârșitul ultimului exercițiu financiar).

*Ieșire datorată rambursării creditului, parțială sau integrală:* reducerea valorii contabile brute a creditelor și a avansurilor neperformante datorată plăților în numerar, și anume a plăților periodice de capital și a oricărui rambursări punctuale pe parcursul perioadei (de la sfârșitul ultimului exercițiu financiar).

*Ieșire datorată lichidării garanției reale:* pe acest rând, trebuie raportat efectul asupra valorii contabile brute a unui instrument din lichidarea oricărui tip de garanție reală. Pe acest rând, trebuie incluse și ieșirile datorate altor proceduri de lichidare sau proceduri juridice și vânzării voluntare de bunuri. Pentru a se evita orice îndoială, rețineți că trebuie raportată valoarea contabilă brută a instrumentului, inclusiv eventualele scoateri în afara bilanțului parțiale aferente. De asemenea, rețineți că este posibil ca ieșirile să nu fie egale cu suma recuperărilor cumulate nete și a scoaterilor în afara bilanțului parțiale.

*Recuperări cumulate nete aferente:* recuperările de numerar sau echivalentele de numerar colectate ca urmare a lichidărilor garanțiilor reale (nete de costurile aferente lichidării garanțiilor reale respective) trebuie raportate pe acest rând.

*Ieșire datorată intrării în posesia garanțiilor reale:* pe acest rând trebuie raportat efectul asupra valorii contabile brute a unui instrument datorat executării silite a oricărui tip de garanție reală. Intrarea în posesie se referă la dobândirea de garanții reale nemonetare asupra cărora instituția de credit sau o filială a grupului a dobândit dreptul de proprietate și pe care nu le-a vândut încă unei părți terțe. În această categorie trebuie incluse și conversiile creanțelor în active, renunțările voluntare și conversiile creanțelor în acțiuni. Pentru a se evita orice îndoială, rețineți că trebuie raportată valoarea contabilă brută a

instrumentului, inclusiv eventualele scoateri în afara bilanțului parțiale aferente. De asemenea, rețineți că este posibil ca ieșirile să nu fie egale cu suma recuperărilor cumulate nete și a scoaterilor în afara bilanțului parțiale.

*Recuperări cumulate nete aferente:* pe acest rând trebuie raportată recunoașterea inițială din bilanțul băncii a valorii juste a garanțiilor reale la momentul intrării în posesia lor. Recuperările de numerar sau echivalentele de numerar colectate în contextul intrării în posesia garanțiilor reale, excluzând costurile, nu trebuie incluse pe acest rând, ci trebuie raportate la rubrica „Ieșire datorată rambursării creditului, parțială sau integrală”.

*Ieșire datorată vânzării de instrumente:* modificări ale soldului total în urma creditelor și avansurilor vândute altor instituții, cu excepția tranzacțiilor din interiorul grupului. Pentru a se evita orice îndoială, rețineți că trebuie raportată valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor vândute (inclusiv eventualele scoateri în afara bilanțului parțiale aferente), și nu evaluarea sau prețul acestora pe parcursul tranzacției. De asemenea, rețineți că este posibil ca ieșirile să nu fie egale cu suma recuperărilor cumulate nete și a scoaterilor în afara bilanțului parțiale.

*Recuperări cumulate nete aferente:* recuperările de numerar sau echivalentele de numerar colectate în contextul vânzării de credite și avansuri, excluzând costurile de vânzare, sunt incluse pe acest rând.

*Ieșire datorată transferurilor de risc:* reducerea brută a creditelor și avansurilor neperformante datorată securitizării sau altor transferuri de risc care se califică pentru derecunoașterea din bilanț. De asemenea, rețineți că este posibil ca ieșirile să nu fie egale cu suma recuperărilor cumulate nete și a scoaterilor în afara bilanțului parțiale.

*Recuperări cumulate nete aferente:* pe acest rând trebuie raportate recuperările de numerar sau echivalentele de numerar colectate în contextul ieșirilor datorate unor transferuri semnificative de riscuri.

*Ieșire datorată scoaterilor în afara bilanțului:* scoateri în afara bilanțului integrale sau parțiale ale creditelor și avansurilor totale înregistrate pe parcursul perioadei de referință. O scoatere în afara bilanțului (integrală sau parțială) constituie un eveniment de derecunoaștere. Prin urmare, valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor este redusă cu valoarea scoaterilor în afara bilanțului. Pentru a se evita orice îndoială, rețineți că acest rând reflectă modificările valorii contabile brute a creditelor și avansurilor, iar eventualele scoateri în afara bilanțului parțiale care au fost deja raportate pe rândurile precedente (de exemplu, vânzarea aferentă a creditelor și avansurilor, lichidarea garanțiilor reale, intrarea în posesia garanțiilor reale sau transferul semnificativ de riscuri) nu trebuie incluse pe acest rând. În plus, în această categorie trebuie inclusă și iertarea de plată a datoriei în contextul măsurilor de restructurare datorată dificultăților financiare, și anume scoaterile în afara bilanțului în cazul cărora suma datorată de către debitor a fost anulată (banca își pierde dreptul de a o recupera pe căi juridice).

*Ieșire datorată reclasificării ca fiind deținute în vederea vânzării:* reduceri ale valorii contabile a creditelor și avansurilor neperformante ca urmare a reclasificării lor ca instrumente deținute în vederea vânzării.

*leșire datorată altor situații:* pe acest rând trebuie incluse orice alte reduceri ale valorii contabile a creditelor și avansurilor care nu sunt acoperite de evenimentele menționate mai sus. Aceste ajustări ar putea include, de exemplu, variații ale cursului de schimb, alte acțiuni de închidere, reclasificări între clase de active etc. În cazul în care suma corespunzătoare acestei categorii este semnificativă, se așteaptă ca instituțiile raportoare să furnizeze detalii în caseta de text situată la dreapta formularului și intitulată „Note privind intrările/ieșirile în/din portofoliile neperformante”.

## Anexa V – Formulare de publicare: activele executate silit

### Formularul 9: Garanții reale obținute prin procese de intrare în posesie și executare

<b>Scop:</b> furnizarea unei imagini de ansamblu asupra activelor executate silit obținute din expuneri neperformante.
<b>Domeniu de aplicare:</b> formularul se aplică tuturor instituțiilor de credit, astfel cum sunt definite la punctul 4.
<b>Conținut:</b> informații cu privire la instrumentele care au fost anulate în schimbul garanțiilor reale obținute prin intrarea în posesie și cu privire la valoarea garanțiilor reale obținute prin intrarea în posesie.
<b>Frecvență:</b> semestrială sau anuală, în conformitate cu punctul 13.
<b>Format:</b> fix.
<b>Descriere însoțitoare:</b> instituțiile trebuie să explice factorii determinanți ai oricărei modificări semnificative a valorilor față de perioada anterioară de publicare.

		a	b
		Garanții reale obținute prin intrarea în posesie	
		Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
1	Imobilizări corporale		
2	Altele decât imobilizările corporale		
3	<i>Bunuri imobile locative</i>		
4	<i>Bunuri imobile comerciale</i>		
5	<i>Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)</i>		



6	<i>Instrumente de capital și instrumente de datorie</i>		
7	<i>Altele</i>		
<b>8</b>	<b>Total</b>		

### Definiții

#### Coloane:

*Valoare la recunoașterea inițială:* pe această coloană trebuie raportată valoarea contabilă brută a garanțiilor reale obținute prin intrarea în posesie la recunoașterea inițială din bilanțul instituției raportoare.

*Modificări negative cumulate:* depreciere cumulată sau modificări negative cumulate ale valorii de recunoaștere inițială a garanțiilor reale obținute prin intrarea în posesie, conform descrierii de mai sus. Rețineți că trebuie incluse și modificările negative cumulate datorate amortizării în cazul imobilizărilor corporale și al investițiilor imobiliare, dacă este cazul.

#### Rânduri:

*Garanții reale obținute prin intrarea în posesie clasificate ca imobilizări corporale:* pe acest rând trebuie raportat stocul de garanții reale obținute prin intrarea în posesie care rămâne recunoscut în bilanț la data de referință pentru raportare și care este clasificat ca imobilizări corporale.

*Garanții reale obținute prin intrarea în posesie, altele decât cele clasificate ca imobilizări corporale:* pe acest rând trebuie raportat automat stocul de garanții reale obținute prin intrarea în posesie care rămâne recunoscut în bilanț la data de referință pentru raportare și care nu este clasificat ca imobilizări corporale. Stocul total va fi calculat ținând cont de stocul inițial (de la sfârșitul ultimului exercițiu financiar) și intrările și ieșirile care au avut loc pe parcursul perioadei de publicare (de la sfârșitul ultimului exercițiu financiar). Garanțiile reale obținute prin intrarea în posesie (altele decât imobilizările corporale) sunt raportate pe rânduri în funcție de tipul de garanție reală.

*Bunuri imobile locative:* garanții reale obținute prin intrarea în posesia bunurilor imobile locative (de exemplu, locuințe, apartamente etc.) sau a bunurilor cu utilizare potențială în viitor ca atare (de exemplu, bunuri imobile locative neterminate etc.).

*Bunuri imobile comerciale:* garanții reale obținute prin intrarea în posesia bunurilor imobile comerciale sau industriale care pot fi utilizate în scopuri comerciale și/sau de investiții sau a oricărui bun imobil care nu este un bun imobil locativ, conform descrierii de mai sus. Terenurile (neagricole și agricole) trebuie, de asemenea, incluse în această categorie.

*Bunuri mobile:* pe acest rând trebuie raportate garanțiile reale obținute prin intrarea în posesia altor bunuri decât bunurile imobile.

*Instrumente de capital și instrumente de datorie:* pe acest rând trebuie raportate garanțiile reale obținute prin intrarea în posesia instrumentelor de capital sau a instrumentelor de datorie.

*Alte garanții reale:* garanții reale obținute prin intrarea în posesie care nu se încadrează în categoriile de pe alte rânduri. Dacă suma raportată pe acest rând este relativ semnificativă, instituțiile raportoare sunt invitate să furnizeze informații suplimentare în caseta de text liberă situată în partea dreaptă a formularului și intitulată „Note privind alte garanții reale obținute prin intrarea în posesie”.

## Formularul 10: Garanții reale obținute prin procese de intrare în posesie și executare – defalcare în funcție de vechimea intrării în posesie (vintage)

<b>Scop:</b> furnizarea unei imagini de ansamblu asupra garanțiilor reale obținute prin intrare în posesie (în funcție de tip și de timpul scurs de la data executării silite)
<b>Domeniu de aplicare:</b> formularul se aplică instituțiilor de credit care îndeplinesc cel puțin unul dintre criteriile pentru importanță, astfel cum sunt definite la punctul 12, și care au o rată brută a creditelor neperformante de 5 % sau mai mare.
<b>Conținut:</b> informații cu privire la instrumentele care au fost anulate în schimbul garanțiilor reale obținute prin intrarea în posesie și cu privire la valoarea garanțiilor reale obținute prin intrarea în posesie.
<b>Frecvență:</b> anuală, în conformitate cu punctul 13.
<b>Format:</b> fix.
<b>Descriere însoțitoare:</b> instituțiile trebuie să explice factorii determinanți ai oricărei modificări semnificative a valorilor față de perioada anterioară de publicare.

		a	b	c		d		e		f	g		h	i	j	k	l
		Reducerea soldului datoriei		Garanții reale totale obținute prin intrare în posesie				Executat silit ≤ 2 ani		Executat silit > 2 ani ≤ 5 ani		Executat silit > 5 ani		Din care active imobilizate deținute în vederea vânzării			
		Valoarea contabilă brută	Modificări negative cumulate	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
1	Garanții reale obținute prin intrarea în posesie clasificate ca imobilizări corporale																

2	Garanții reale obținute prin intrarea în posesie, altele decât cele clasificate ca imobilizări corporale												
3	<i>Bunuri imobile locative</i>												
4	<i>Bunuri imobile comerciale</i>												
5	<i>Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)</i>												
6	<i>Instrumente de capital și instrumente de datorie</i>												
7	<i>Altele</i>												
<b>8</b>	<b>Total</b>												

**Definiții**

**Coloane:**

*Valoarea contabilă brută:* valoarea brută a datoriei care a fost anulată în schimbul garanțiilor reale obținute prin intrarea în posesie, la momentul exact al schimbului, prin proceduri judiciare sau acorduri bilaterale. Valoarea brută trebuie calculată ca reducere brută a soldului instrumentului, fără a se ține seama de niciun provizion. Pentru a se evita orice îndoială, pe această coloană nu trebuie raportate reducerile de sold datorate altor motive (de exemplu, încasările în numerar).

*Deprecierea cumulată:* pe această coloană trebuie raportată deprecierea cumulată a instrumentului care a fost anulată în schimbul garanțiilor reale obținute prin intrarea în posesie, la momentul exact al schimbului. Informațiile corespunzătoare trebuie completate cu un semn negativ.

*Valoare la recunoașterea inițială:* vezi definiția din formularul 9, „Garanții reale obținute prin procese de intrare în posesie și executare”.

*Modificări negative cumulate:* vezi definiția din formularul 9, „Garanții reale obținute prin procese de intrare în posesie și executare”.

*Executat silit ≤ 2 ani:* „Valoarea la recunoașterea inițială” și „Modificările negative cumulate” pentru garanțiile reale obținute prin intrarea în posesie și recunoscute în bilanț timp de 2 ani sau mai puțin la data de referință pentru raportare.

*Executat silit > 2 ani ≤ 5 ani:* „Valoarea la recunoașterea inițială” și „Modificările negative cumulate” pentru garanțiile reale obținute prin intrarea în posesie și recunoscute în bilanț timp de peste 2 ani și până la 5 ani la data de referință pentru raportare.

*Executat silit > 5 ani:* „Valoarea la recunoașterea inițială” și „Modificările negative cumulate” pentru garanțiile reale obținute prin intrarea în posesie și recunoscute în bilanț timp de peste 5 ani la data de referință pentru raportare.

*Din care active imobilizate deținute în vederea vânzării:* pe aceste coloane trebuie raportate „Valoarea inițială” și „Modificările negative cumulate” pentru garanțiile reale obținute prin intrarea în posesie care sunt clasificate ca active imobilizate deținute în vederea vânzării. Dacă această clasificare nu este relevantă în conformitate cu cadrul contabil aplicabil instituției de credit, aceste informații nu trebuie furnizate.

**Rânduri:**

*Garanții reale obținute prin intrarea în posesie clasificate ca imobilizări corporale:* vezi definiția din formularul 9, „Garanții reale obținute prin procese de intrare în posesie și executare”.

*Bunuri imobile locative:* vezi definiția din formularul 9, „Garanții reale obținute prin procese de intrare în posesie și executare”.

*Bunuri imobile comerciale:* vezi definiția din formularul 9, „Garanții reale obținute prin procese de intrare în posesie și executare”.

*Bunuri mobile:* vezi definiția din formularul 9, „Garanții reale obținute prin procese de intrare în posesie și executare”.

*Instrumente de capital și instrumente de datorie:* vezi definiția din formularul 9, „Garanții reale obținute prin procese de intrare în posesie și executare”.

*Alte garanții reale:* vezi definiția din formularul 9, „Garanții reale obținute prin procese de intrare în posesie și executare”.

