ANEXA IX

**INSTRUCȚIUNI PENTRU RAPORTAREA EXPUNERILOR MARI ȘI**

**A RISCULUI DE CONCENTRARE**

###### Cuprins

[PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE 2](#_Toc188617689)

[1. Structură și convenții 2](#_Toc188617690)

[2. Abrevieri 2](#_Toc188617691)

[PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARULUI 3](#_Toc188617692)

[1. Domeniul de aplicare și nivelul raportării LE 3](#_Toc188617693)

[2. Structura formularului LE 4](#_Toc188617694)

[3. Definiții și instrucțiuni generale în scopul raportării LE 4](#_Toc188617695)

[4. C 26.00 – Formularul privind limitele LE 5](#_Toc188617696)

[4.1. Instrucțiuni privind anumite rânduri 5](#_Toc188617697)

[5. C 27.00 – Identificarea contrapărții (LE1) 7](#_Toc188617698)

[5.1. Instrucțiuni privind anumite coloane 7](#_Toc188617699)

[6. C 28.00 – Expunerile din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia (LE2) 9](#_Toc188617700)

[6.1. Instrucțiuni privind anumite coloane 9](#_Toc188617701)

[7. C 29.00 – Detalii referitoare la expunerile clienților individuali din cadrul grupurilor de clienți aflați în legătură (LE3) 18](#_Toc188617702)

[7.1. Instrucțiuni privind anumite coloane 18](#_Toc188617703)

## PARTEA I: INSTRUCȚIUNI GENERALE

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

## PARTEA II: INSTRUCȚIUNI AFERENTE FORMULARULUI

1. **Domeniul de aplicare și nivelul raportării LE**
2. Pentru a raporta, pe bază individuală, informații privind expunerile mari față de clienți sau grupuri de clienți aflați în legătură, în conformitate cu articolul 394 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 („CRR”), instituțiile utilizează formularele LE1, LE2 și LE3.
3. Pentru a raporta, pe bază consolidată, informații privind expunerile mari față de clienți sau grupuri de clienți aflați în legătură, în conformitate cu articolul 394 alineatul (1) din CRR, instituțiile-mamă dintr-un stat membru utilizează formularele LE1, LE2 și LE3.
4. Trebuie raportate toate expunerile mari definite în conformitate cu articolul 392 din CRR, inclusiv expunerile mari care nu sunt luate în considerare pentru respectarea limitelor expunerilor mari stabilite la articolul 395 din CRR.
5. Pentru a raporta, pe bază consolidată, informații privind cele mai mari 20 de expuneri față de clienți sau grupuri de clienți aflați în legătură, în conformitate cu articolul 394 alineatul (1) al doilea paragraf din CRR, instituțiile-mamă dintr-un stat membru care fac obiectul părții a treia titlul II capitolul 3 din CRR trebuie să utilizeze formularele LE1, LE2 și LE3. Cuantumul care se utilizează pentru determinarea celor mai mari 20 de expuneri este valoarea expunerii care rezultă atunci când se scade din cuantumul înscris în coloana 210 („Total”) din formularul LE2 cuantumul înscris în coloana 320 („Cuantumuri exceptate”) din același formular.
6. Pentru a raporta, pe bază consolidată, informații privind cele mai mari zece expuneri față de instituții și cele mai mari zece expuneri față de entitățile din sectorul bancar paralel care desfășoară activități bancare în afara cadrului reglementat, în conformitate cu articolul 394 alineatul (2) literele (a)-(d) din CRR, instituțiile-mamă dintr-un stat membru trebuie să utilizeze formularele LE1, LE2 și LE3. Valoarea expunerii calculată în coloana 210 („Total”) din formularul LE2 reprezintă cuantumul care se utilizează pentru a determina cele mai mari 20 de expuneri.
7. Pentru a raporta informații pe bază consolidată cu privire la expunerile cu o valoare mai mare sau egală cu 300 de milioane EUR, dar mai mică de 10 % din fondurile proprii de nivel 1 ale instituției, în conformitate cu articolul 394 alineatul (1) ultima teză din CRR, instituțiile-mamă dintr-un stat membru trebuie să utilizeze formularele LE1, LE2 și LE3. Valoarea expunerii calculată în coloana 210 („Total”) din formularul LE2 reprezintă cuantumul care se utilizează pentru a determina aceste expuneri.
8. Datele referitoare la expunerile mari și la cele mai mari expuneri relevante, precum și datele privind expunerile cu o valoare mai mare sau egală cu 300 de milioane EUR, dar mai mică de 10 % din fondurile proprii de nivel 1 ale instituției față de grupurile de clienți aflați în legătură și de clienții 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).
9. Instituțiile trebuie să raporteze în formularul LE3 datele referitoare la expunerile față de clienții individuali aparținând grupurilor de clienți aflați în legătură care sunt raportate în formularul LE2. Raportarea unei expuneri față de un client individual în formularul LE2 nu trebuie repetată în formularul LE3.
10. **Structura formularului LE**
11. Coloanele din formularul LE1 prezintă informațiile privind identificarea clienților individuali sau a grupurilor de clienți aflați în legătură față de care o instituție are o expunere.
12. Coloanele din formularele LE2 și LE3 prezintă următoarele seturi de informații:
    1. valoarea expunerii înainte de aplicarea exceptărilor și înainte de a se lua în considerare efectul diminuării riscului de credit, inclusiv expuneri directe, expuneri indirecte și expuneri suplimentare care decurg din tranzacții care implică o expunere față de active-suport;
    2. efectul exceptărilor și al tehnicilor de diminuare a riscului de credit;
    3. valoarea expunerii după aplicarea exceptărilor și după ce a fost luat în considerare efectul diminuării riscului de credit, calculat în sensul articolului 395 alineatul (1) din CRR.
13. **Definiții și instrucțiuni generale în scopul raportării LE**
14. Termenul „grup de clienți aflați în legătură” este definit la articolul 4 alineatul (1) punctul 39 din CRR.
15. „Instituțiile” sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 3 din CRR.
16. Trebuie raportate expunerile față de „asociațiile de drept civil”. În plus, instituțiile trebuie să adauge cuantumurile creditelor asociației de drept civil la gradul de îndatorare al fiecărui partener. Expunerile față de asociațiile de drept civil care prezintă cote sunt împărțite sau alocate partenerilor în funcție de cotele lor respective. Anumite construcții (de exemplu, conturile comune, comunitățile de moștenitori, împrumuturile în numele unui terț) care funcționează de fapt ca asociații de drept civil trebuie să fie raportate la fel ca și acestea.
17. Activele și elementele extrabilanțiere sunt utilizate fără aplicarea ponderilor de risc sau a gradelor de risc, în conformitate cu articolul 389 din CRR. În mod specific, factorii de conversie a creditului nu se aplică elementelor extrabilanțiere.
18. „Expunerile” sunt definite la articolul 389 din CRR:
    1. „expuneri” înseamnă orice activ sau element extrabilanțier din portofoliul de tranzacționare și din afara acestuia, inclusiv elementele menționate la articolul 400 din CRR, dar cu excepția elementelor care intră sub incidența articolului 390 alineatul (6) literele (a)-(d) din CRR;
    2. „expunerile indirecte” sunt expunerile alocate mai degrabă garantului sau emitentului garanției reale decât debitorului imediat în conformitate cu articolul 403 din CRR. *Definițiile furnizate în prezenta anexă nu se pot abate sub niciun aspect de la definițiile prevăzute în actul de bază.*
19. Expunerile față de grupuri de clienți aflați în legătură se calculează în conformitate cu articolul 390 alineatul (1) din CRR.
20. Se permite luarea în considerare a „acordurilor de compensare” în scopul calculării valorii expunerii aferente expunerilor mari, astfel cum se prevede la articolul 390 alineatele (3), (4) și (5) din CRR. Valoarea expunerii aferente contractelor derivate enumerate în anexa II la CRR și contractelor derivate de credit încheiate direct cu un client se determină în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR, luându-se în considerare efectele contractelor de novație și ale altor acorduri de compensare în scopul aplicării metodelor respective în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 secțiunile 3-5 din CRR. În cazul tranzacțiilor de răscumpărare, al tranzacțiilor de dare sau luare de titluri de valoare sau mărfuri cu împrumut, al tranzacțiilor cu termen lung de decontare și al tranzacțiilor de creditare în marjă, valoarea expunerii se poate determina fie în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 4, fie în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 6 din CRR. În conformitate cu articolul 296 din CRR, valoarea expunerii unei singure obligații juridice care decurge din acorduri de compensare contractuală între produse diferite cu o contraparte a instituției raportoare se raportează ca „alte angajamente” în formularele LE.
21. „Valoarea unei expuneri” se calculează în conformitate cu articolul 390 din CRR.
22. Efectul aplicării totale sau parțiale a exceptărilor și a tehnicilor eligibile de diminuare a riscului de credit (CRM) în vederea calculării expunerilor în sensul articolului 395 alineatul (1) din CRR este specificat la articolele 399-403 din CRR.
23. Instituțiile raportează expunerile rezultate din acorduri reverse repo în conformitate cu articolul 402 alineatul (3) din CRR. Cu condiția respectării criteriilor prevăzute la articolul 402 alineatul (3) din CRR, instituția raportează expunerile mari față de fiecare terț drept cuantum al creanței pe care contrapartea la tranzacție o deține asupra părții terțe, și nu drept cuantum al expunerii față de contraparte.
24. **C 26.00 – Formularul privind limitele LE**
    1. Instrucțiuni privind anumite rânduri

|  |  |
| --- | --- |
| **Rânduri** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| **010** | Non-instituții  Articolul 395 alineatul (1), articolul 458 alineatul (2) litera (d) punctul (ii), articolul 458 alineatul (10) și articolul 459 litera (b) din CRR  Se raportează cuantumul limitei aplicabile pentru alte contrapărți decât instituțiile. Acest cuantum reprezintă 25 % din fondurile proprii de nivel 1, care sunt raportate pe rândul 015 din formularul C 01.00 din anexa I, cu excepția cazului în care se aplică un procentaj mai restrictiv în urma aplicării unor măsuri naționale în conformitate cu articolul 458 din CRR sau cu actele delegate adoptate în conformitate cu articolul 462 în ceea ce privește cerințele menționate la articolul 459 litera (b) din CRR. |
| **020** | Instituții  Articolul 395 alineatul (1), articolul 458 alineatul (2) litera (d) punctul (ii), articolul 458 alineatul (10) și articolul 459 litera (b) din CRR  Instituțiile raportează cuantumul limitei aplicabile pentru contrapărțile care sunt instituții. În conformitate cu articolul 395 alineatul (1) din CRR, acest cuantum trebuie să fie următorul:  — în cazul în care procentajul de 25 % din fondurile proprii de nivel 1 reprezintă mai mult de 150 de milioane EUR [sau o limită mai mică decât 150 de milioane EUR stabilită de autoritatea competentă în conformitate cu articolul 395 alineatul (1) paragraful al treilea din CRR], se raportează 25 % din fondurile proprii de nivel 1;  — în cazul în care cifra de 150 de milioane EUR [sau o limită mai mică stabilită de autoritatea competentă în conformitate cu articolul 395 alineatul (1) paragraful al treilea din CRR] reprezintă mai mult de 25 % din fondurile proprii de nivel 1 ale instituției, se raportează 150 de milioane EUR (sau limita mai mică, dacă autoritatea competentă a stabilit o astfel de limită). În cazul în care instituția a stabilit o limită mai mică în ceea ce privește fondurile sale proprii de nivel 1, impusă prin dispozițiile de la articolul 395 alineatul (1) al doilea paragraf din CRR, se raportează limita respectivă.  Aceste limite pot fi mai stricte în cazul aplicării unor măsuri naționale în conformitate cu articolul 395 alineatul (6) sau cu articolul 458 din CRR ori cu actele delegate adoptate în conformitate cu articolul 462 în ceea ce privește cerințele menționate la articolul 459 litera (b) din CRR. |
| **030** | Instituții în %  Articolul 395 alineatul (1) și articolul 459 litera (a) din CRR  Cuantumul care trebuie raportat este limita absolută (raportată pe rândul 020) exprimată ca procentaj din fondurile proprii de nivel 1. |
| **040** | Instituții de importanță sistemică globală (G-SII)  Articolul 395 alineatul (1) din CRR  Se raportează cuantumul limitei aplicabile pentru contrapărțile care sunt instituții sau grupuri identificate ca fiind din categoria G-SII sau G-SII din afara UE. În conformitate cu articolul 395 alineatul (1) din CRR, această limită trebuie să fie următoarea:   * o G-SII nu poate să înregistreze o expunere față de o altă instituție sau de un alt grup identificat ca fiind din categoria G-SII sau G-SII din afara UE, a cărei valoare, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit, depășește 15 % din fondurile sale proprii de nivel 1. |

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloană** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| **010-070** | Identificarea contrapărții:  Instituțiile raportează elementele de identificare privind orice contraparte pentru care sunt prezentate informații în oricare din formularele C 28.00-C 29.00. Elementele de identificare a grupului de clienți aflați în legătură nu se raportează, cu excepția cazului în care sistemul național de raportare oferă un cod unic pentru un grup de clienți aflați în legătură.  În conformitate cu articolul 394 alineatul (1) al treilea paragraf din CRR, instituțiile raportează elementele de identificare a contrapărții față de care dețin expuneri a căror valoare este mai mare sau egală cu 300 de milioane EUR, dar mai mică de 10 % din fondurile proprii de nivel 1.  În conformitate cu articolul 394 alineatul (1) litera (a) din CRR, instituțiile raportează elementele de identificare a contrapărții față de care dețin o expunere mare, astfel cum este definită la articolul 392 din CRR.  În conformitate cu articolul 394 alineatul (2) litera (a) din CRR, instituțiile raportează elementele de identificare a contrapărții față de care dețin cele mai mari expuneri (în cazurile în care contrapartea este o instituție sau o entitate din sectorul bancar paralel). |
| **011** | Cod  Codul care face parte din numărul de identificare a rândului trebuie să fie unic pentru fiecare entitate care face obiectul raportării. În cazul instituțiilor și al întreprinderilor de asigurare, codul este codul LEI. În cazul altor entități, codul este codul LEI sau, dacă acesta nu este disponibil, un cod național. Codul trebuie să fie unic și trebuie să fie utilizat în mod consecvent în toate formularele și de-a lungul timpului. Valoarea codului nu poate fi nulă. |
| **015** | Tipul de cod  Instituțiile identifică tipul de cod raportat în coloana 010 drept „codul LEI” sau „alt cod decât codul LEI”.  Se raportează întotdeauna tipul de cod. |
| **021** | Denumire  Denumirea corespunde denumirii grupului ori de câte ori se raportează un grup de clienți aflați în legătură. În orice alt caz, denumirea corespunde contrapărții individuale.  Pentru un grup de clienți aflați în legătură, denumirea care trebuie raportată este denumirea întreprinderii-mamă sau, în cazul în care grupul de clienți aflați în legătură nu are o întreprindere-mamă, trebuie raportată denumirea comercială a grupului. |
| **035** | Codul național  Instituțiile pot raporta în plus codul național atunci când raportează codul LEI ca identificator în coloana „Cod”. |
| **040** | Reședința contrapărții  Se utilizează codul ISO 3166-1-alpha-2 al țării de înregistrare a contrapărții [inclusiv codurile pseudo-ISO pentru organizații internaționale disponibile în ultima ediție a „Vademecumului balanței de plăți” (*Balance of Payments Vademecum*) publicat de Eurostat)].  Pentru grupurile de clienți aflați în legătură, nu se raportează nicio reședință. |
| **050** | Sectorul contrapărții  Fiecărei contrapărți i se alocă un sector pe baza categoriilor de sectoare economice din cadrul FINREP, anexa V partea 1 punctul 42 și prin împărțirea celorlalte societăți financiare în firme de investiții și alte societăți financiare, după cum urmează:  (i) bănci centrale;  (ii) administrații publice;  (iii) instituții de credit;  (iv) firme de investiții, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 2 din CRR;  (v) alte societăți financiare (excluzând firmele de investiții);  (vi) societăți nefinanciare;  (vii) gospodării.  Pentru grupurile de clienți aflați în legătură nu se raportează niciun sector. |
| **060** | Codul NACE  Pentru sectorul economic, se utilizează codurile NACE (*Nomenclature statistique des activités économiques dans l’Union européenne* = clasificarea statistică a activităților economice în Uniunea Europeană).  Această coloană se aplică numai pentru contrapărțile care sunt „Alte societăți financiare (excluzând firmele de investiții)” și „Societăți nefinanciare”. Codurile NACE trebuie utilizate pentru „Societăți nefinanciare” cu un singur nivel de detaliu (de exemplu „F – Construcții”) și pentru „Alte societăți financiare (excluzând firmele de investiții)” cu două niveluri de detaliu, ceea ce oferă informații separate privind activitățile de asigurări (de exemplu „K65 – Asigurări, reasigurări și fonduri de pensii, cu excepția asigurărilor sociale obligatorii”).  Sectoarele economice pentru „Alte societăți financiare (excluzând firmele de investiții)” și „Societăți nefinanciare” sunt derivate din clasificarea FINREP a contrapărții.  Pentru grupurile de clienți aflați în legătură, nu se raportează niciun cod NACE. |
| **070** | Tipul de contraparte  Articolul 394 alineatul (2) din CRR  Se precizează tipul de contraparte pentru cele mai mari zece expuneri față de instituții și cele mai mari zece expuneri față de entități din sectorul bancar paralel utilizând litera „I” pentru instituții sau „S” pentru entități din sectorul bancar paralel, care desfășoară activități bancare în afara cadrului reglementat. |

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Coloană** | **Referințe juridice și instrucțiuni** |
| **010** | Cod  Pentru un grup de clienți aflați în legătură, în cazul în care este disponibil un cod unic la nivel național, se raportează acest cod ca fiind codul grupului de clienți aflați în legătură. În cazul în care nu există un cod unic la nivel național, codul care se raportează este cel utilizat pentru raportarea expunerilor față de grupul de clienți aflați în legătură în C 27.00.  În cazul în care grupul de clienți aflați în legătură nu are o întreprindere-mamă, codul care trebuie raportat este codul entității individuale pe care instituția o consideră cea mai importantă în cadrul grupului de clienți aflați în legătură. În orice alt caz, codul corespunde contrapărții individuale.  Codurile trebuie utilizate în mod consecvent de-a lungul timpului.  Componența codului depinde de sistemul de raportare național, cu excepția cazului în care un sistem uniform de codificare este disponibil în UE. |
| **020** | Grup sau individual  Instituția completează „1” pentru raportarea expunerilor față de clienți individuali și „2” pentru raportarea expunerilor față de grupurile de clienți aflați în legătură. |
| **030** | Tranzacții în care există o expunere la active-suport  Articolul 390 alineatul (7) din CRR  În conformitate cu specificațiile tehnice suplimentare ale autorităților naționale competente, în cazul în care instituția are expuneri față de contrapartea raportată prin intermediul unei tranzacții în care există o expunere la active-suport, se raportează „Da”; în caz contrar, se raportează „Nu”. |
| **040-180** | Expuneri inițiale  Articolele 24, 389, 390 și 392 din CRR  Instituția raportează în acest set de coloane expunerile inițiale corespunzătoare expunerilor directe, expunerilor indirecte și expunerilor suplimentare care decurg din tranzacții în care există o expunere la active-suport.  Conform articolului 389 din CRR, activele și elementele extrabilanțiere se folosesc fără aplicarea ponderilor de risc sau a gradelor de risc. În mod specific, factorii de conversie a creditului nu se aplică elementelor extrabilanțiere.  Aceste coloane conțin expunerea inițială, și anume valoarea expunerii fără a se ține seama de ajustările de valoare și de provizioane, care se deduc în coloana 210.  Definiția valorii expunerii și calculul acesteia sunt prevăzute la articolele 389 și 390 din CRR. Evaluarea activelor și a elementelor extrabilanțiere se efectuează în conformitate cu cadrul contabil care reglementează instituția, conform articolului 24 din CRR.  Expunerile deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care nu sunt expuneri menționate la articolul 390 alineatul (6) litera (e) din CRR se includ în aceste coloane. Aceste expuneri se deduc în coloana 200.  Expunerile menționate la articolul 390 alineatul (6) literele (a)-(d) din CRR nu sunt incluse în aceste coloane.  Expunerile inițiale includ orice active și elemente extrabilanțiere. Exceptările prevăzute la articolul 400 din CRR sunt deduse în coloana 320 în sensul articolului 395 alineatul (1) din CRR.  Sunt incluse atât expunerile din portofoliul de tranzacționare, cât și cele din afara acestuia.  Poziția netă calculată în conformitate cu articolul 390 alineatul (3) litera (b) din CRR se raportează ca expunere directă și este inclusă în coloana (060 sau 070 sau 080) care corespunde tipului de instrument dominant.  Instrumentul dominant se determină pe baza valorii poziției nete pentru fiecare tip de instrument.  Pentru defalcarea expunerilor pe instrumente financiare, în cazul în care diferite expuneri care decurg din acorduri de compensare constituie o singură expunere, aceasta din urmă este alocată instrumentului financiar care corespunde activului principal inclus în acordul de compensare (a se vedea, de asemenea, secțiunea introductivă). |
| **040** | Total expunere inițială  Instituția raportează suma expunerilor directe și indirecte, precum și expunerile suplimentare care rezultă din expunerea la tranzacții în care există o expunere la active-suport. |
| **050** | Din care: în stare de nerambursare  Articolul 178 din CRR  Instituția raportează partea din totalul expunerii inițiale care corespunde expunerilor în stare de nerambursare. |
| **060-110** | Expuneri directe  Expunerile directe înseamnă expunerile pe baza unui „debitor imediat”. |
| **060** | Instrumente de datorie  Regulamentul (UE) nr. 1071/2013 („Regulamentul BCE/2013/33”), anexa II partea 2, tabel, categoriile 2 și 3  Instrumentele de datorie cuprind titlurile de datorie și creditele și creanțele.  Instrumentele incluse în această coloană sunt cele calificate drept „împrumuturi de până la un an inclusiv/de peste un an și împrumuturi cu scadența inițială de până la cinci ani inclusiv/de peste cinci ani” sau drept „titluri de natura datoriei”, în conformitate cu Regulamentul BCE/2013/33.  În această coloană sunt incluse tranzacțiile de răscumpărare, operațiunile de dare sau luare de titluri sau mărfuri cu împrumut (operațiuni de finanțare prin instrumente financiare) și tranzacțiile de creditare în marjă. |
| **70** | Instrumente de capitaluri proprii  BCE/2013/33, anexa II partea a 2-a, tabel, categoriile 4 și 5  Instrumentele incluse în această coloană sunt cele calificate drept „Participații” sau drept „Acțiuni/unități de fond ale fondurilor de investiții” conform Regulamentului BCE/2013/33. |
| **080** | Instrumente financiare derivate  Articolul 272 alineatul (2) din CRR și anexa II la CRR  Instrumentele care se raportează în această coloană includ instrumentele financiare derivate enumerate în anexa II la CRR și tranzacțiile cu termen lung de decontare, astfel cum sunt definite la articolul 272 punctul 2 din CRR.  Instrumentele financiare derivate de credit care sunt supuse riscului de credit al contrapărții sunt incluse în această coloană. |
| **090-110** | Elemente extrabilanțiere  Anexa I la CRR  Valoarea care se raportează în aceste coloane este valoarea nominală înainte de orice reducere a ajustărilor specifice pentru riscul de credit și fără aplicarea factorilor de conversie. |
| **090** | Angajamente de creditare  Punctul 1 literele (c) și (h), punctul 2 litera (b) subpunctul (ii), punctul 3 litera (b) subpunctul (i) și punctul 4 litera (a) din anexa I la CRR  Angajamentele de creditare sunt angajamente ferme de a acorda un credit în conformitate cu termeni și condiții prestabilite, cu excepția celor care sunt instrumente financiare derivate deoarece acestea pot fi decontate net în numerar sau prin furnizarea sau emiterea altui instrument financiar. |
| **100** | Garanții financiare  Punctul 1 literele (a), (b) și (f) din anexa I la CRR  Garanțiile financiare sunt contracte care solicită emitentului să efectueze plăți specificate pentru a rambursa titularului o pierdere pe care acesta o suportă, deoarece un anumit debitor nu efectuează plata atunci când aceasta este scadentă în conformitate cu termenii inițiali sau modificați ai unui instrument de datorie. Instrumentele financiare derivate de credit care nu sunt incluse în coloana „Instrumente financiare derivate” sunt raportate în această coloană. |
| **110** | Alte angajamente  Alte angajamente sunt elementele din anexa I la CRR care nu sunt incluse în categoriile precedente. Valoarea expunerii unei singure obligații juridice care decurge din acorduri de compensare contractuală între produse diferite cu o contraparte a instituției se raportează în această coloană. |
| **120-170** | Expuneri indirecte  Articolul 403 din CRR  În conformitate cu articolul 403 din CRR, o instituție de credit trebuie să utilizeze metoda substituției în cazul în care o expunere față de un client este garantată de o terță parte sau printr-o garanție reală emisă de o terță parte.  Instituția raportează în acest set de coloane cuantumurile expunerilor directe care sunt reatribuite garantului sau emitentului de garanții reale, cu condiția ca acestuia din urmă să i se atribuie o pondere de risc egală sau mai mică decât ponderea de risc care ar fi aplicată clientului în temeiul părții a treia titlul II capitolul 2 din CRR. În cazul expunerilor garantate cu garanții reale emise de o parte terță, articolul 403 alineatul (3) din CRR oferă un tratament alternativ.  Expunerea inițială protejată de referință (expunerea directă) se deduce din expunerea față de debitorul inițial în coloanele „Tehnici eligibile de diminuare a riscului de credit”. Expunerea indirectă va mări expunerea față de garant sau de emitentul de garanții reale prin efectul de substituție. Acest lucru este valabil și în cazul garanțiilor acordate în cadrul unui grup de clienți aflați în legătură.  Instituția raportează cuantumul inițial al expunerilor indirecte în coloana care corespunde tipului de expunere directă garantată printr-o garanție sau printr­o garanție reală, de exemplu atunci când expunerea directă garantată este un instrument de datorie, cuantumul „Expunerii indirecte” atribuit garantului trebuie raportat în coloana „Instrumente de datorie”.  Expunerile care decurg din titluri de valoare asociate unui risc de credit (*credit-linked notes*) sunt, de asemenea, raportate în acest set de coloane, în conformitate cu dispozițiile de la articolul 399 din CRR. |
| **120** | Instrumente de datorie  A se vedea coloana 060. |
| **130** | Instrumente de capitaluri proprii  A se vedea coloana 070. |
| **140** | Instrumente financiare derivate  A se vedea coloana 080. |
| **150-170** | Elemente extrabilanțiere  Valoarea de la aceste coloane trebuie să fie valoarea nominală înainte de orice reducere a ajustărilor specifice pentru riscul de credit și înainte de aplicarea factorilor de conversie. |
| **150** | Angajamente de creditare  A se vedea coloana 090. |
| **160** | Garanții financiare  A se vedea coloana 100. |
| **170** | Alte angajamente  A se vedea coloana 110. |
| **180** | Expuneri suplimentare din tranzacții în care există o expunere la active-suport  Articolul 390 alineatul (7) din CRR  Expuneri suplimentare care decurg din tranzacții în care există o expunere la active-suport. |
| **190** | (-) Ajustări de valoare și provizioane  Articolele 34, 24, 110 și 111 din CRR  Ajustările de valoare și provizioanele incluse în cadrul contabil corespunzător [Directiva 86/635/CEE sau Regulamentul (CE) nr. 1606/2002] care afectează evaluarea expunerilor se determină în conformitate cu articolele 24 și 110 din CRR.  Ajustările de valoare și provizioanele pentru expunerea brută înscrisă în coloana 040 sunt raportate în această coloană. |
| **200** | (-) Expuneri deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar  Articolul 390 alineatul (6) litera (e) din CRR  Se raportează expunerile deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, care trebuie incluse în diferitele coloane din „Total expunere inițială”. |
| **210-230** | Valoarea expunerii înainte de aplicarea exceptărilor și a tehnicilor CRM  Articolul 394 alineatul (1) litera (b) din CRR  Instituțiile raportează valoarea expunerii înainte de a se lua în considerare efectul diminuării riscului de credit, dacă este cazul. |
| **210** | Total  Valoarea expunerii care se raportează în această coloană este cuantumul utilizat pentru a stabili dacă o expunere reprezintă o expunere mare în conformitate cu definiția de la articolul 392 din CRR.  Aceasta include expunerea inițială după deducerea ajustărilor de valoare și a provizioanelor și cuantumul expunerilor deduse din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau din elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar. |
| **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 CRM |
| **230** | % din fondurile proprii de nivel 1  Articolele 392 și 395 din CRR  Cuantumul care trebuie raportat este procentajul din valoarea expunerii înainte de aplicarea exceptărilor și a tehnicilor CRM legate de fondurile proprii de nivel 1 ale instituției, astfel cum sunt definite la articolul 25 din CRR. |
| **240-310** | (-) Tehnici eligibile de diminuare a riscului de credit (CRM)  Articolul 399 și articolele 401-403 din CRR; tehnicile CRM astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 57 din CRR  Tehnicile CRM recunoscute în partea a treia titlul II capitolele 3 și 4 din CRR sunt utilizate în conformitate cu articolele 401-403 din CRR.  Tehnicile CRM pot avea trei efecte în cadrul aplicabil expunerilor mari: efectul de substituție; protecția finanțată a creditului, alta decât efectul de substituție și tratamentul bunurilor imobile. |
| **240-290** | (-) Efectul de substituție al tehnicilor eligibile de diminuare a riscului de credit  Articolul 403 din CRR  Cuantumul corespunzător protecției finanțate și nefinanțate a creditului care se raportează în aceste coloane trebuie să corespundă cu cel al expunerilor garantate de o terță parte sau garantate printr-o garanție reală emisă de o terță parte în cazul în care instituția trebuie să trateze acea parte a expunerii care este garantată și/sau garantată cu valoarea de piață a garanțiilor reale recunoscute ca fiind suportată de garant sau de emitentul de garanții reale. |
| **240** | (-) Instrumente de datorie  A se vedea coloana 060. |
| **250** | (-) Instrumente de capitaluri proprii  A se vedea coloana 070. |
| **260** | (-) Instrumente financiare derivate  A se vedea coloana 080. |
| **270-290** | (-) Elemente extrabilanțiere  Valoarea de la aceste coloane trebuie să fie valoarea fără aplicarea factorilor de conversie. |
| **270** | (-) Angajamente de creditare  A se vedea coloana 090. |
| **280** | (-) Garanții financiare  A se vedea coloana 100. |
| **290** | (-) Alte angajamente  A se vedea coloana 110. |
| **300** | (-) Protecția finanțată a creditului, alta decât efectul de substituție  Articolul 401 din CRR  Instituția raportează cuantumurile aferente protecției finanțate a creditului, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 58 din CRR, care sunt deduse din valoarea expunerii ca urmare a aplicării articolului 401 din CRR.  În conformitate cu articolul 401 alineatul (1) din CRR, ajustările în funcție de volatilitate se aplică valorii expunerii și se raportează ca o creștere a valorii expunerii. |
| **310** | (-) Bunuri imobile  Articolul 402 din CRR  Instituția raportează cuantumurile deduse din valoarea expunerii ca urmare a aplicării articolului 402 din CRR. |
| **320** | (-) Cuantumuri exceptate  Articolul 400 din CRR  Instituția raportează cuantumurile exceptate din regimul aplicabil expunerilor mari. |
| **330-350** | Valoarea expunerii după aplicarea exceptărilor și a tehnicilor CRM  Articolul 394 alineatul (1) litera (d) din CRR  Instituția raportează valoarea expunerii după luarea în considerare a efectului exceptărilor și al diminuării riscului de credit, calculat în sensul articolului 395 alineatul (1) din CRR. |
| **330** | Total  Această coloană include cuantumul care trebuie luat în considerare în vederea respectării limitei expunerilor mari stabilite la articolul 395 din CRR. |
| **340** | Din care: în afara portofoliului de tranzacționare  Instituția raportează expunerea totală după aplicarea exceptărilor și după luarea în considerare a efectului tehnicilor CRM în legătură cu elementele din afara portofoliului de tranzacționare. |
| **350** | % din fondurile proprii de nivel 1  Instituția raportează procentajul din valoarea expunerii după aplicarea exceptărilor și a tehnicilor CRM legate de fondurile proprii de nivel 1 ale instituției, astfel cum sunt definite la articolul 25 din CRR. |

1. **C 29.00 – Detalii referitoare la expunerile clienților individuali din cadrul grupurilor de clienți aflați în legătură (LE3)**
   1. Instrucțiuni privind anumite coloane

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