



MONITORUL OFICIAL

AL

ROMÂNIEI

Anul 190 (XXXIV) — Nr. 760 bis

PARTEA I
LEGI, DECRETE, HOTĂRĂRI ȘI ALTE ACTE

Vineri, 29 iulie 2022

SUMAR

Pagina

| | |
|---|------|
| Anexele nr. 1—4 la Ordinul Băncii Naționale a României nr. 2/2022 privind raportarea informațiilor referitoare la expunerile care fac obiectul moratoriilor legislative conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 90/2022 privind acordarea unor facilități pentru creditele acordate de bănci și instituții financiare nebankare anumitor categorii de debitori | 3–61 |
|---|------|

ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

ORDIN

privind raportarea informațiilor referitoare la expunerile care fac obiectul moratoriilor legislative conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 90/2022 privind acordarea unor facilități pentru creditele acordate de bănci și instituții financiare nebancale anumitor categorii de debitori*)

Având în vedere prevederile art. 59 alin. (1) și ale art. 153 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, ale art. 22 alin. (1) și ale art. 54 din Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancale, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul prevederilor art. 48 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, ale art. 420 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, ale art. 73 alin. (1) din Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancale, cu modificările și completările ulterioare, și ale art. 7 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 90/2022 privind acordarea unor facilități pentru creditele acordate de bănci și instituții financiare nebancale anumitor categorii de debitori,

Banca Națională a României emite prezentul ordin.

Art. 1. — (1) Se aprobă modelele formularelor privind raportarea de către instituțiile de credit a informațiilor referitoare la expunerile care fac obiectul moratoriilor legislative conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 90/2022 privind acordarea unor facilități pentru creditele acordate de bănci și instituții financiare nebancale anumitor categorii de debitori, cuprinse în anexa nr. 1 care face parte integrantă din prezentul ordin.

(2) Se aprobă Normele metodologice privind raportarea de către instituțiile de credit a informațiilor referitoare la expunerile care fac obiectul moratoriilor legislative conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 90/2022 privind acordarea unor facilități pentru creditele acordate de bănci și instituții financiare nebancale anumitor categorii de debitori, cuprinse în anexa nr. 2 care face parte integrantă din prezentul ordin.

(3) Se aprobă modelele formularelor privind raportarea de către instituțiile financiare nebancale a informațiilor referitoare la expunerile care fac obiectul moratoriilor legislative conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 90/2022 privind acordarea unor facilități pentru creditele acordate de bănci și instituții financiare nebancale anumitor categorii de debitori, cuprinse în anexa nr. 3 care face parte integrantă din prezentul ordin.

(4) Se aprobă Normele metodologice privind raportarea de către instituțiile financiare nebancale a informațiilor referitoare la expunerile care fac obiectul moratoriilor legislative conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 90/2022 privind acordarea unor facilități pentru creditele acordate de bănci și instituții

financiare nebancale anumitor categorii de debitori, cuprinse în anexa nr. 4 care face parte integrantă din prezentul ordin.

Art. 2. — Prevederile prezentului ordin se aplică următoarelor entități:

1. instituțiilor de credit pentru care Banca Națională a României este autoritate competentă potrivit Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, precum și sucursalelor instituțiilor de credit din străinătate care desfășoară activitate pe teritoriul României, denumite în înțelesul prezentului ordin *instituții de credit*;

2. instituțiilor financiare nebancale definite potrivit Legii nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancale, cu modificările și completările ulterioare, precum și sucursalelor instituțiilor financiare nebancale din străinătate care desfășoară activitate pe teritoriul României, denumite în înțelesul prezentului ordin *instituții financiare nebancale*.

Art. 3. — Persoanele care asigură administrarea și/sau conducerea instituțiilor menționate la art. 2, precum și alte persoane care au obligația gestionării acestora, directorii economici, contabilii-șefi sau alte persoane autorizate trebuie să asigure măsurile necesare pentru aplicarea corespunzătoare a prevederilor prezentului ordin.

Art. 4. — Prezentul ordin se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și se aplică începând cu raportarea întocmită pentru data de referință 30.09.2022.

Președintele Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României,
Mugur Constantin Isărescu

București, 28 iulie 2022.

Nr. 2.

*) Ordinul nr. 2/2022 a fost publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 760 din 29 iulie 2022 și este reprodus și în acest număr bis.

Anexa nr. 1

Modelele formularelor privind raportarea de către instituțiile de credit a informațiilor referitoare la expunerile care fac obiectul moratoriilor legislative conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 90/2022 privind acordarea unor facilități pentru creditele acordate de bănci și instituții financiare nebankare anumitor categorii de debitori

1. Modelul formularului 1: Prezentare generală a moratoriilor legislative conforme OUG este următorul:

DENUMIREA INSTITUȚIEI DE CREDIT:

DATA RAPORTĂRII:

F 1: Prezentare generală a moratoriilor legislative conforme OUG

- lei -

| Denumire | Cod poziție | Numărul de debitori | Valoarea contabilă brută | |
|---|-------------|---------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | Din care: acordate | Din care: expirate |
| A | B | 0010 | 0030 | 0040 |
| | | | | 0050 |
| Credite și avansuri care fac obiectul moratoriilor legislative conform OUG | 0010 | | | |
| din care: gospodării ale populației | 0020 | | | |
| din care: garantate cu bunuri imobile rezidențiale | 0030 | | | |
| din care: societăți nefinanciare | 0040 | | | |
| din care: întreprinderi mici și mijlocii | 0050 | | | |
| din care: garantate cu bunuri imobile comerciale | 0060 | | | |

F 1 (continuare)

- lei -

| Denumire | Cod poziție | Valoarea contabilă brută | | |
|---|-------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | Din care: acordate | | |
| | | Scadența reziduală a moratoriilor | | |
| A | B | <= 3 luni | > 3 luni <= 6 luni | > 6 luni <= 9 luni |
| | | 0060 | 0070 | 0080 |
| Credite și avansuri care fac obiectul moratoriilor legislative conform OUG | 0010 | | | |
| din care: gospodării ale populației | 0020 | | | |
| din care: garantate cu bunuri imobile rezidențiale | 0030 | | | |
| din care: societăți nefinanciare | 0040 | | | |
| din care: întreprinderi mici și mijlocii | 0050 | | | |
| din care: garantate cu bunuri imobile comerciale | 0060 | | | |

2. Modelul formularului 2: Informații privind creditele și avansurile care fac obiectul moratoriilor legislative conform OUG, active, este următorul:

DENUMIREA INSTITUȚIEI DE CREDIT:

DATA RAPORTĂRII:

F 2: Informații privind creditele și avansurile care fac obiectul moratoriilor legislative conform OUG, active

- lei -

| Denumire | Cod poziție | Valoarea contabilă brută | | |
|---|-------------|---|---------------|------|
| | | Performante | Neperformante | |
| A | B | 0010 | 0020 | 0040 |
| | | Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (Stadiul 2) | | |
| | | 0030 | 0050 | |
| Credite și avansuri care fac obiectul moratoriilor legislative conform OUG | 0010 | | | |
| din care: gospodării ale populației | 0020 | | | |
| din care: garantate cu bunuri imobile rezidențiale | 0030 | | | |
| din care: societăți nefinanciare | 0040 | | | |
| din care: întreprinderi mici și mijlocii | 0050 | | | |

| | | | | | |
|---|------|--|--|--|--|
| din care: garantate cu bunuri imobiliare comerciale | 0060 | | | | |
|---|------|--|--|--|--|

F 2 (continuare)

| Denumire | Cod poziție | Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit | | | |
|---|-------------|---|------|--------------------------------|------|
| | | Performante | | Neperformante | |
| | | Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (Stadiul 2) | | Din care: cu plată improbabilă | |
| A | B | 0070 | 0060 | 0090 | 0100 |
| Credite și avansuri care fac obiectul moratoriilor legislative conform OUG | 0010 | | | | |
| din care: gospodării ale populației | 0020 | | | | |
| din care: garantate cu bunuri imobiliare rezidențiale | 0030 | | | | |
| din care: societăți nefinanciare | 0040 | | | | |
| din care: întreprinderi mici și mijlocii | 0050 | | | | |
| din care: garantate cu bunuri imobiliare comerciale | 0060 | | | | |

F 2 (continuare)

| Denumire | Cod poziție | Valoarea maximă a garanției care poate fi luată în considerare | Valoarea contabilă brută | | Pierdere economică |
|---|-------------|--|--|-------------------------------------|--------------------|
| | | | Garanție publică primită în contextul crizei geopolitice | Intrări în expunerile neperformante | |
| A | B | 0110 | 0120 | 0130 | |
| Credite și avansuri care fac obiectul moratoriilor legislative conform OUG | 0010 | | | | |
| din care: gospodării ale populației | 0020 | | | | |
| din care: garantate cu bunuri imobile rezidențiale | 0030 | | | | |
| din care: societăți nefinanciare | 0040 | | | | |
| din care: întreprinderi mici și mijlocii | 0050 | | | | |
| din care: garantate cu bunuri imobile comerciale | 0060 | | | | |

3. Modelul formularului 3: Credite și avansuri cu moratorii legislative conforme OUG, expirate, este următorul:

DENUMIREA INSTITUȚIEI DE CREDIT:

DATA RAPORTĂRII:

F 3: Credite și avansuri cu moratorii legislative conforme OUG, expirate

- lei -

| Denumire | Cod poziție | Valoarea contabilă brută | | | | | | |
|--|-------------|--|---|--|--|---|--|--|
| | | Performante | | | Neperformante | | | |
| | | Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare | Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (Stadiul 2) | Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare | Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare | Din care: cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile | | |
| 0010 | 0020 | 0030 | 0040 | 0050 | 0060 | 0070 | | |
| A | B | | | | | | | |
| Credite și avansuri cu moratorii legislative conforme OUG, expirate | 0010 | | | | | | | |
| din care: gospodării ale populației | 0020 | | | | | | | |
| din care: garantate cu bunuri imobile rezidențiale | 0030 | | | | | | | |
| din care: societăți nefinanciare | 0040 | | | | | | | |
| din care: întreprinderi mici și mijlocii | 0050 | | | | | | | |

| | | | | | | | | |
|--|------|--|--|--|--|--|--|--|
| din care: întreprinderi mici și mijlocii | 0050 | | | | | | | |
| din care: garantate cu bunuri imobile comerciale | 0060 | | | | | | | |

F 3 (continuarea)

| Denumire | Cod poziție | Valoarea maximă a garanției care poate fi luată în considerare | | Valoarea contabilă brută | | Pierdere economică |
|---|-------------|--|------|-------------------------------------|------|--------------------|
| | | Garanție publică primită în contextul crizei geopolitice | 0150 | Intrări în expunerile neperformante | 0160 | |
| A | B | | 0150 | | 0160 | 0170 |
| Credite și avansuri cu moratorii legislative conforme OUG expirate | 0010 | | | | | |
| din care: gospodării ale populației | 0020 | | | | | |
| din care: garantate cu bunuri imobile rezidențiale | 0030 | | | | | |
| din care: societăți nefinanciare | 0040 | | | | | |
| din care: întreprinderi mici și mijlocii | 0050 | | | | | |
| din care: garantate cu bunuri imobile comerciale | 0060 | | | | | |

4. Modelul formularului 4: Moratorii legislative conforme OUG, active: defalcare pe coduri NACE, este următorul:

DENUMIREA INSTITUȚIEI DE CREDIT:

DATA RAPORTĂRII:

F 4: Moratorii legislative conforme OUG, active: defalcare pe coduri NACE

- lei -

| Denumire | Cod poziție | Societăți nefinanciare | |
|---|-------------|--|--|
| | | Valoarea contabilă brută | Valoarea maximă a garanției care poate fi luată în considerare |
| | | Credite și avansuri care fac obiectul unor moratorii legislative conform OUG | Garanție publică primită în contextul crizei geopolitice |
| A | B | 0010 | 0020 |
| A Agricultură, silvicultură și pescuit | 0010 | | |
| B Industria extractivă | 0020 | | |
| C Industria prelucrătoare | 0030 | | |
| D Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat | 0040 | | |
| E Furnizarea apei | 0050 | | |
| F Construcții | 0060 | | |
| G Comerțul cu ridicata și cu amănuntul | 0070 | | |
| H Transport și depozitare | 0080 | | |
| I Servicii de cazare și restaurante | 0090 | | |
| J Informare și comunicații | 0100 | | |
| K Activități financiare și de asigurări | 0105 | | |
| L Activități imobiliare | 0110 | | |
| M Activități specializate, științifice și tehnice | 0120 | | |
| N Servicii administrative și activități de sprijin | 0130 | | |
| O Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii | 0140 | | |
| P Învățământ | 0150 | | |
| Q Activități privind sănătatea umană și asistența socială | 0160 | | |
| R Arte, spectacole și activități recreative | 0170 | | |

| | | | |
|--------------------------------------|------|--|--|
| S Alte activități de servicii | 0180 | | |
| TOTAL | 0190 | | |

5. Modelul formularului 5: Venituri din dobânzi și venituri din taxe și comisioane aferente creditelor și avansurilor care fac obiectul unor moratorii legislative conform OUG, este următorul:

DENUMIREA INSTITUȚIEI DE CREDIT:

DATA RAPORTĂRII:

F 5: Venituri din dobânzi și venituri din taxe și comisioane aferente creditelor și avansurilor care fac obiectul unor moratorii legislative conform OUG

- lei -

| Denumire | Cod poziție | Perioada în curs | Poziția planificată la sfârșitul exercițiului contabil | Observație |
|---|-------------|------------------|--|------------|
| A | B | 0010 | 0020 | 0030 |
| Venituri din dobânzi aferente creditelor și avansurilor care fac obiectul unor moratorii legislative conform OUG | 0010 | | | |
| Venituri din taxe și comisioane aferente creditelor și avansurilor care fac obiectul unor moratorii legislative conform OUG | 0020 | | | |

Anexa nr. 2

Norme metodologice privind raportarea de către instituțiile de credit a informațiilor referitoare la expunerile care fac obiectul moratoriilor legislative conform *Ordonanței de urgență a Guvernului nr.90/2022 privind acordarea unor facilități pentru creditele acordate de bănci și instituții financiare nebancare anumitor categorii de debitori*

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

1. Prezenta anexă conține norme metodologice pentru raportarea de către instituțiile de credit de informații privind creditele și avansurile, altele decât cele clasificate ca fiind „deținute în vederea tranzacționării” sau „deținute în vederea vânzării”, în conformitate cu IFRS, care fac obiectul moratoriilor legislative conform OUG, precum și corelațiile în cadrul formularelor și între formularele de raportare, formulare ale căror modele sunt prevăzute în Anexa nr. 1:
 - a. Prezentare generală a moratoriilor legislative conforme OUG (Formularul 1);
 - b. Informații privind creditele și avansurile care fac obiectul moratoriilor legislative conform OUG, active (Formularul 2);
 - c. Credite și avansuri cu moratorii legislative conforme OUG, expirate (Formularul 3);
 - d. Moratorii legislative conforme OUG, active: defalcare pe coduri NACE (Formularul 4);
 - e. Venituri din dobânzi și venituri din taxe și comisioane aferente creditelor și avansurilor care fac obiectul unor moratorii legislative conforme OUG (Formularul 5).
2. Instituțiile de credit raportează informațiile prevăzute la pct. 1 atât la nivel individual cât și la nivel sub-consolidat și consolidat, astfel cum se prevede în partea întâi titlul II din CRR.
3. Instituțiile de credit raportează trimestrial la Banca Națională a României informațiile prevăzute la pct. 1, termenul de raportare a acestora fiind de 6 săptămâni de la sfârșitul trimestrului pentru care se raportează.
4. Instituțiile de credit transmit informațiile prevăzute la pct. 1 prin rețeaua de comunicații

interbancare a Băncii Naționale a României (RCI), în conformitate cu specificațiile tehnice comunicate de Banca Națională a României – Direcția Supraveghere, având atașată semnătura electronică extinsă bazată pe un certificat calificat nesuspendat sau nerevocat la momentul respectiv și generată prin intermediul unui dispozitiv securizat de creare a semnăturii, astfel cum este prevăzută în Legea nr. 455/2001 privind semnătura electronică, republicată, cu completările ulterioare, sau semnătura electronică calificată creată de un dispozitiv de creare a semnăturilor electronice calificat și care se bazează pe un certificat calificat pentru semnăturile electronice, astfel cum este prevăzută în Regulamentul (UE) nr. 910/2014 privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru tranzacțiile electronice pe piața internă și de abrogare a Directivei 1999/93/CE, inclusiv a persoanelor care angajează răspunderea instituției de credit.

5. Pozițiile din cadrul formularelor trebuie completate în conformitate cu prevederile Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, aprobate prin Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, republicat, cu modificările și completările ulterioare, prezentele norme metodologice, prevederile IFRS, precum și alte prevederi legale aplicabile.
6. În sensul Anexei nr. 1, un punct de date evidențiat în gri înseamnă că acest punct de date nu trebuie să fie raportat.
7. La completarea formularelor se are în vedere faptul că deprecierea cumulată și modificările negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit trebuie raportate ca cifre negative.
8. În înțelesul prezentei anexe, termenii de mai jos au următoarea semnificație:
 - a. „OUG” - Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 90/2022 privind acordarea unor facilități pentru creditele acordate de bănci și instituții financiare nebancare anumitor categorii de debitori;
 - b. „CRR” - 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, cu modificările și completările ulterioare;
 - c. „IFRS” - „Standarde internaționale de raportare financiară”, așa cum sunt definite la articolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului din 19 iulie 2002 privind aplicarea standardelor internaționale de contabilitate;

- d. „coduri NACE” - codurile prevăzute de Regulamentul (CE) nr. 1893/2006 al Parlamentului European și al Consiliului din 20 decembrie 2006 de stabilire a Nomenclatorului statistic al activităților economice NACE a doua revizuire și de modificare a Regulamentului (CEE) nr. 3037/90 al Consiliului, precum și a anumitor regulamente CE privind domenii statistice specifice;
- e. „ITS” - Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2021/451 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014.

CAPITOLUL II

Prevederi referitoare la completarea formularelor

9. FORMULARUL 1: PREZENTARE GENERALĂ A MORATORIILOR LEGISLATIVE CONFORME OUG

- 9.1. Formularul furnizează informații cu privire la numărul de debitori și la valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor care fac obiectul moratoriilor legislative conform OUG (solicitate/acordate). În plus, formularul conține o defalcare în funcție de scadența reziduală a moratoriilor legislative conforme OUG și informații privind valoarea contabilă brută a acestora.
- 9.2. Norme metodologice privind raportarea anumitor poziții:

| Coloane | Instrucțiuni |
|---------|--|
| 0010 | <p><u>Numărul de debitori</u></p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze numărul de cereri individuale primite din partea unui client pentru moratoriile legislative conforme OUG, indiferent dacă acestea din urmă au fost deja puse în aplicare.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să trateze mai multe cereri primite din partea unui client ca o singură cerere individuală.</p> <p>La raportarea numărului de cereri individuale primite din partea unui client, instituțiile de credit iau în considerare inclusiv cererile care nu au fost aprobate și</p> |

| | |
|------|---|
| | <p>cererile care au fost retrase ulterior.</p> <p>În situația în care creditele acordate unui debitor au fost derecunoscute din bilanțul instituției de credit, debitorul în cauză nu mai este raportat în cadrul acestei coloane.</p> |
| 0020 | <p><u>Din care: acordate</u></p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze numărul de debitori ale căror cereri de moratorii legislative conforme OUG au fost deja puse în aplicare.</p> |
| 0030 | <p><u>Valoarea contabilă brută</u></p> <p>Anexa V partea 1 punctul 34 din ITS Punctul 18.1 alin.(6) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor acordate debitorilor care au solicitat moratorii legislative conforme OUG, indiferent dacă aceste măsuri au fost deja puse sau nu în aplicare. Aceasta trebuie să includă moratorii legislative conforme OUG atât expirate, cât și active.</p> |
| 0040 | <p><u>Din care: acordate</u></p> <p>Anexa V partea 1 punctul 34 din ITS Punctul 18.1 alin.(6) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor pentru care au fost deja puse în aplicare moratorii legislative conform OUG.</p> <p>Această coloană trebuie să fie suma coloanelor 0050-0080.</p> |

| | |
|---------------|---|
| 0050 | <p><u>Din care: expirate</u></p> <p>Anexa V partea 1 punctul 34 din ITS</p> <p>Punctul 18.1 alin.(6) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor pentru care moratoriile legislative conforme OUG au expirat la data de referință, respectiv scadența reziduală a moratoriilor este egală cu zero.</p> <p>Atunci când moratoriile legislative conforme OUG au expirat, dar expunerea face obiectul altor măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare legate de criza geopolitică, expunerea trebuie raportată în această coloană, precum și în Formularul 3 în cadrul coloanei 0030 sau 0060, după caz.</p> |
| 0060- 0080 | <p><u>Scadența reziduală a moratoriilor</u></p> <p>Anexa V partea 1 punctul 34 din ITS</p> <p>Punctul 18.1 alin.(6) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> <p>Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor trebuie să fie defalcată în funcție de scadența reziduală a moratoriilor legislative conforme OUG.</p> <p>Scadența reziduală a moratoriilor este intervalul de timp dintre data de referință și sfârșitul aplicării moratoriilor.</p> |

| Rânduri | Instrucțiuni |
|---------|--|
| 0010 | <p><u>Credite și avansuri care fac obiectul moratoriilor legislative conform OUG</u></p> <p>Anexa V partea 1 punctul 32 din ITS</p> <p>Punctul 18.1 alin.(4) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze credite și avansuri pentru care au fost solicitate moratoriile legislative conform OUG. Această sumă include, de asemenea, creditele și avansurile pentru care au fost puse în aplicare și raportate efectiv moratoriile legislative conforme OUG în coloanele 0020 și 0040-0080, inclusiv cele care au expirat (scadența reziduală a măsurii aferente este egală cu zero).</p> |
| 0020 | <p><u>Din care: gospodării ale populației</u></p> <p>Anexa V partea 1 punctul 42 litera (f) din ITS</p> <p>Punctul 11 alin.(1) lit.(f) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> |
| 0030 | <p><u>Din care: garantate cu bunuri imobile rezidențiale</u></p> <p>Partea 2 punctele 86 litera (a) și 87 din ITS</p> <p>Punctul 28 alin.(1) lit.(d) subpct.i. și lit.(e) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> |
| 0040 | <p><u>Din care: societăți nefinanciare</u></p> <p>Anexa V partea 1 punctul 42 litera (e) din ITS</p> <p>Punctul 11 alin.(1) lit.(e) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> |
| 0050 | <p><u>Din care: întreprinderi mici și mijlocii</u></p> <p>Anexa V partea 1 punctul 5 litera (i) din ITS</p> <p>Punctul 5 alin.(1) lit.(i) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> |
| 0060 | <p><u>Din care: garantate cu bunuri imobile comerciale</u></p> <p>Anexa V partea 2 punctele 86 litera (a) și 87 din ITS</p> <p>Punctul 28 alin.(1) lit.(d) subpct.i. și lit.(e) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> |

10. FORMULARUL 2: INFORMAȚII PRIVIND CREDITELE ȘI AVANSURILE CARE FAC OBIECTUL MORATORIILOR LEGISLATIVE CONFORM OUG, ACTIVE

10.1. Formularul prezintă o defalcare a valorii contabile brute a creditelor și avansurilor care fac obiectul unor moratorii legislative conform OUG, active, și a ajustărilor pentru pierderi așteptate aferente în funcție de starea expunerii (performante și neperformante).

10.2. Alte informații trebuie furnizate în coloanele următoare: (i) pentru expuneri performante, „instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (Stadiul 2)”; și (ii) pentru expuneri neperformante, cele „cu plată improbabilă”; (iii) garanția publică primită în contextul crizei geopolitice; (iv) intrări în expunerile neperformante și (v) pierderi economice care rezultă din aplicarea acestor măsuri.

10.3. Norme metodologice privind raportarea anumitor poziții:

| Coloane | Instrucțiuni |
|---------|---|
| 0010 | <p><u>Valoarea contabilă brută</u></p> <p>Anexa V partea 1 punctul 34 din ITS</p> <p>Punctul 18.1 alin.(6) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> <p>Cuantumurile raportate în această coloană corespund sumei quantumurilor raportate în coloanele 0020 și 0040.</p> |
| 0020 | <p><u>Performante</u></p> <p>Anexa V partea 1 punctul 34 și partea 2 punctele 213-239 din ITS</p> <p>Punctul 18.1 alin.(6) și punctul 39 alin.(1)-(24) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> |
| 0030 | <p><u>Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (Stadiul 2)</u></p> <p>IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M (b) (i); anexa V partea 1 punctul 34 din ITS</p> <p>Punctul 18.1 alin.(6) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> |
| 0040 | <p><u>Neperformante</u></p> <p>Articolul 47a alineatul (3) din CRR; anexa V partea 1 punctul 34 și partea 2 punctele 213-239 din ITS</p> |

| | |
|------|---|
| | Punctul 18.1 alin.(6) și punctul 39 alin.(1)-(24) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017 |
| 0050 | <u>Din care: cu plată improbabilă</u> Anexa V partea 1 punctul 34 și partea 2 punctul 236 din ITS Punctul 18.1 alin.(6) și punctul 39 alin.(21) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017 |
| 0060 | <u>Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit</u> Anexa V partea 2 punctele 69-71 din ITS Punctul 27 alin.(1) lit.(b)-(d) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017 Cuantumurile raportate în această coloană corespund sumei cuantumurilor raportate în coloanele 0070 și 0090. |
| 0070 | <u>Performante</u> Anexa V partea 2 punctele 69-71 din ITS Punctul 27 alin.(1) lit.(b)-(d) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017 |
| 0080 | <u>Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (Stadiul 2)</u> IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M (b) (i); anexa V partea 2 punctele 69-71 din ITS Punctul 27 alin.(1) lit.(b)-(d) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017 |
| 0090 | <u>Neperformante</u> Anexa V partea 2 punctele 69-71 din ITS Punctul 27 alin.(1) lit.(b)-(d) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017 |
| 0100 | <u>Din care: cu plată improbabilă</u> Anexa V partea 2 punctele 69-71 și 236 din ITS Punctul 27 alin.(1) lit.(b)-(d) și punctul 39 alin.(21) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017 |
| 0110 | <u>Garantie publică primită în contextul crizei geopolitice</u> Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea maximă a garanției publice introduse ca răspuns la criza geopolitică pentru credite și avansuri care fac obiectul unor moratorii legislative conform OUG. Valoarea garanției nu trebuie să depășească valoarea contabilă brută a creditului asociat. Existența altor forme de garanții reale |

| | |
|------|--|
| | sau a altor garanții nu trebuie luată în considerare la calcularea valorii maxime a garanției publice primite în contextul crizei geopolitice. |
| 0120 | <p><u>Intrări în expunerile neperformante</u></p> <p>Intrările trebuie raportate trimestrial de la începutul trimestrului până la data de referință.</p> <p>Pentru o expunere reclasificată de mai multe ori de la neperformantă la performantă în cursul trimestrului, valoarea intrărilor trebuie să fie identificată pe baza unei comparații între starea expunerii la începutul trimestrului și starea acesteia la data de referință.</p> <p>Reclasificarea unei expuneri neperformante dintr-un portofoliu contabil în altul, nu trebuie raportată ca intrare.</p> |
| 0130 | <p><u>Pierdere economică</u></p> <p>IFRS 9.5.4.3</p> <p>Pierderea economică trebuie calculată ca diferență între valoarea actualizată netă a fluxurilor de trezorerie contractuale modificate ca urmare a aplicării moratorului legislativ conform OUG și valoarea actualizată netă a fluxurilor de trezorerie înainte de punerea în aplicare a acestui moratoriu.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze în această coloană numai dacă au calculat o pierdere economică. Nu se raportează câștigurile economice calculate.</p> |

| Rânduri | Instrucțiuni |
|---------|--|
| 0010 | <p><u>Credite și avansuri care fac obiectul moratoriilor legislative conform OUG</u></p> <p>Anexa V partea 1 punctul 32 din ITS</p> <p>Punctul 18.1 alin.(4) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze creditele și avansurile pentru care au fost puse deja în aplicare moratorii legislative conform OUG și care nu au expirat la data raportării.</p> |
| 0020 | <p><u>Din care: gospodării ale populației</u></p> <p>Anexa V partea 1 punctul 42 litera (f) din ITS</p> <p>Punctul 11 alin.(1) lit.(f) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> |

| | |
|------|---|
| 0030 | <u>Din care: garantate cu bunuri imobile rezidentiale</u> Anexa V partea 2 punctele 86 litera (a) și 87 din ITS Punctul 28 alin.(1) lit.(d) subpct.i. și lit.(e) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017 |
| 0040 | <u>Din care: societăți nefinanciare</u> Anexa V partea 1 punctul 42 litera (e) din ITS Punctul 11 alin.(1) lit.(e) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017 |
| 0050 | <u>Din care: întreprinderi mici și mijlocii</u> Anexa V partea 1 punctul 5 litera (i) din ITS Punctul 5 alin.(1) lit.(i) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017 |
| 0060 | <u>Din care: garantate cu bunuri imobile comerciale</u> Anexa V partea 2 punctele 86 litera (a) și 87 din ITS Punctul 28 alin.(1) lit.(d) subpct.i. și lit.(e) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017 |

11. FORMULARUL 3: CREDITE ȘI AVANSURI CU MORATORII LEGISLATIVE CONFORME OUG, EXPIRATE

- 11.1. Acest formular vizează credite și avansuri pentru care moratoriile legislative conforme OUG au expirat la data de referință, indiferent dacă alte măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, aplicate în contextul crizei geopolitice, sunt active sau au expirat deja.
- 11.2. Formularul prezintă o defalcare a valorii contabile brute și a ajustărilor pentru pierderi așteptate aferente în funcție de starea expunerii (performante și neperformante). În plus, expunerile, atât performante, cât și neperformante, cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, trebuie identificate în coloane separate.
- 11.3. Alte informații trebuie furnizate în următoarele coloane: (i) pentru expuneri performante, „instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (Stadiul 2)”; și (ii) pentru expuneri neperformante, cele „cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante ≤ 90 de zile”; (iii) garanții publice primite în contextul crizei geopolitice; (iv) intrări în expunerile neperformante și (v) pierderi economice care rezultă din aplicarea acestor măsuri.
- 11.4. Norme metodologice privind raportarea anumitor poziții:

| Coloane | Instrucțiuni |
|---------|--|
| 0010 | <p><u>Valoarea contabilă brută</u></p> <p>Anexa V partea 1 punctul 34 din ITS</p> <p>Punctul 18.1 alin.(6) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> <p>Cuantumurile raportate în această coloană corespund sumei cuantumurilor raportate în coloanele 0020 și 0050.</p> |
| 0020 | <p><u>Performante</u></p> <p>Anexa V partea 1 punctul 34 și partea 2 punctele 213-239 din ITS</p> <p>Punctul 18.1 alin.(6) și punctul 39 alin.(1)-(24) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> |
| 0030 | <p><u>Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare</u></p> <p>Articolul 47b din CRR; anexa V partea 1 punctul 34 și partea 2 punctele 240-268 din ITS</p> <p>Punctul 18.1 alin.(6) și punctul 40 alin.(1), (4)-(13), (15)-(29) din Anexa la Ordinul</p> |

| | |
|------|--|
| | <p>BNR nr. 9/2017</p> <p>Această coloană trebuie să includă expunerile care fac obiectul atât unor moratorii legislative conforme OUG expirate, cât și altor măsuri (active sau expirate) de restructurare datorată dificultăților financiare legate de criza geopolitică.</p> |
| 0040 | <p><u>Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (Stadiul 2)</u></p> <p>IFRS 9.5.5.3, IFRS 7.35M (b) (i); anexa V partea 1 punctul 34 și partea 2 punctele 213-239 din ITS</p> <p>Punctul 18.1 alin.(6) și punctul 39 alin.(1)-(24) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> |
| 0050 | <p><u>Neperformante</u></p> <p>Articolul 47a alineatul (3) din CRR; anexa V partea 1 punctul 34 și partea 2 punctele 213-239 din ITS</p> <p>Punctul 18.1 alin.(6) și punctul 39 alin.(1)-(24) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> |
| 0060 | <p><u>Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare</u></p> <p>Articolul 47b din CRR; anexa V partea 1 punctul 34 și partea 2 punctele 240-268 din ITS</p> <p>Punctul 18.1 alin.(6) și punctul 40 alin.(1), (4)-(13), (15)-(29) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> <p>Această coloană trebuie să includă expunerile care fac obiectul atât unor moratorii legislative conforme OUG expirate, cât și altor măsuri (active sau expirate) de restructurare datorată dificultăților financiare legate de criza geopolitică.</p> |
| 0070 | <p><u>Din care: cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante ≤ 90 de zile</u></p> <p>Anexa V partea 1 punctul 34 și partea 2 punctul 236 din ITS</p> <p>Punctul 18.1 alin.(6) și punctul 39 alin.(21) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> |
| 0080 | <p><u>Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit</u></p> |

| | |
|------|---|
| | <p>Anexa V partea 2 punctele 69-71 din ITS</p> <p>Punctul 27 alin.(1) lit.(b)-(d) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> <p>Cuquanturile raportate în această coloană corespund sumei cuquanturilor raportate în coloanele 0090 și 0120.</p> |
| 0090 | <p><u>Performante</u></p> <p>Anexa V partea 2 punctele 69-71 din ITS</p> <p>Punctul 27 alin.(1) lit.(b)-(d) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> |
| 0100 | <p><u>Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare</u></p> <p>Anexa V partea 2 punctele 69-71 din ITS</p> <p>Punctul 27 alin.(1) lit.(b)-(d) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> |
| 0110 | <p><u>Din care: instrumente cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate ca urmare a riscului de credit (Stadiul 2)</u></p> <p>IFRS 9.5.5.3; IFRS 7.35M (b) (i); anexa V partea 2 punctele 69-71 din ITS</p> <p>Punctul 27 alin.(1) lit.(b)-(d) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> |
| 0120 | <p><u>Neperformante</u></p> <p>Anexa V partea 2 punctele 69-71 din ITS</p> <p>Punctul 27 alin.(1) lit.(b)-(d) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> |
| 0130 | <p><u>Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare</u></p> <p>Anexa V partea 2 punctele 69-71 din ITS</p> <p>Punctul 27 alin.(1) lit.(b)-(d) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> |
| 0140 | <p><u>Din care: cu plată improbabilă, care nu sunt restante sau restante ≤ 90 de zile</u></p> <p>Anexa V partea 2 punctele 69-71 și 236 din ITS</p> <p>Punctul 27 alin.(1) lit.(b)-(d) și punctul 39 alin.(21) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> |
| 0150 | <p><u>Garanție publică primită în contextul crizei geopolitice</u></p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea maximă a garanției publice introduse ca răspuns la criza geopolitică pentru credite și avansuri cu moratorii</p> |

| | |
|------|---|
| | <p>legislative conforme OUG expirate. Valoarea garanției nu trebuie să depășească valoarea contabilă brută a creditului asociat. Existența altor forme de garanții reale sau a altor garanții nu trebuie luată în considerare la calcularea valorii maxime a garanției publice primite în contextul crizei geopolitice.</p> |
| 0160 | <p><u>Intrări în expunerile neperformante</u></p> <p>Intrările trebuie raportate trimestrial de la începutul trimestrului, până la data de referință.</p> <p>Pentru o expunere reclasificată de mai multe ori de la neperformantă la performantă în cursul trimestrului, valoarea intrărilor trebuie să fie identificată pe baza unei comparații între starea expunerii la începutul trimestrului și starea acesteia la data de referință.</p> <p>Reclasificarea unei expuneri neperformante dintr-un portofoliu contabil în altul, nu trebuie raportată ca intrare.</p> |
| 0170 | <p><u>Pierdere economică</u></p> <p>IFRS 9.5.4.3.</p> <p>Pierderea economică trebuie calculată ca diferență între valoarea actualizată netă a fluxurilor de trezorerie contractuale modificate urmare aplicării moratoriului legislativ conform OUG și valoarea actualizată netă a fluxurilor de trezorerie înainte de punerea în aplicare a acestui moratoriu.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze în această coloană numai în cazurile în care au calculat o pierdere economică. Nu se raportează câștigurile economice calculate.</p> |

| Rânduri | Instrucțiuni |
|---------|---|
| 0010 | <p><u>Credite și avansuri cu moratorii legislative conforme OUG, expirate</u></p> <p>Anexa V partea 1 punctul 32 din ITS</p> <p>Punctul 18.1 alin.(4) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze creditele și avansurile pentru care moratoriile legislative conforme OUG au o scadență reziduală egală cu zero (au expirat). Creditele și avansurile trebuie raportate din prima zi după expirarea moratoriului.</p> <p>În cazul în care moratoriile legislative conforme OUG au expirat, expunerile trebuie raportate și în formularul 1, în coloana corespunzătoare, și anume coloana 0050.</p> |
| 0020 | <p><u>Din care: gospodării ale populației</u></p> <p>Anexa V partea 1 punctul 42 litera (f) din ITS</p> <p>Punctul 11 alin.(1) lit.(f) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> |
| 0030 | <p><u>Din care: garantate cu bunuri imobile rezidențiale</u></p> <p>Anexa V partea 2 punctele 86 litera (a) și 87 din ITS</p> <p>Punctul 28 alin.(1) lit.(d) subpct.i. și lit.(e) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> |
| 0040 | <p><u>Din care: societăți nefinanciare</u></p> <p>Anexa V partea 1 punctul 42 litera (e) din ITS</p> <p>Punctul 11 alin.(1) lit.(e) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> |
| 0050 | <p><u>Din care: întreprinderi mici și mijlocii</u></p> <p>Anexa V partea 1 punctul 5 litera (i) din ITS</p> <p>Punctul 5 alin.(1) lit.(i) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> |
| 0060 | <p><u>Din care: garantate cu bunuri imobile comerciale</u></p> <p>Anexa V partea 2 punctele 86 litera (a) și 87 din ITS</p> <p>Punctul 28 alin.(1) lit.(d) subpct.i. și lit.(e) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> |

12. FORMULARUL 4: MORATORII LEGISLATIVE CONFORME OUG, ACTIVE: DEFALCARE PE CODURI NACE

- 12.1. Acest formular vizează credite și avansuri acordate societăților nefinanciare care fac obiectul unor moratorii legislative conform OUG, active.
- 12.2. Formularul include informații defalcate pe sectoare de activitate economică folosind codurile NACE, pe baza activității principale a contrapărții. În plus, trebuie furnizate informații privind valoarea garanției publice primite în contextul crizei geopolitice, în funcție de codul NACE.
- 12.3. Norme metodologice privind raportarea anumitor poziții:

| Coloane | Instrucțiuni |
|---------|---|
| 0010 | <p><u>Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor care fac obiectul unor moratorii legislative conform OUG</u></p> <p>Anexa V partea 1 punctul 34 din ITS</p> <p>Punctul 18.1 alin.(6) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor acordate societăților nefinanciare care fac obiectul unor moratorii legislative conform OUG, altele decât cele clasificate ca fiind „deținute în vederea tranzacționării”, sau „deținute în vederea vânzării”, în conformitate cu IFRS.</p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze numai creditele și avansurile acordate societăților nefinanciare pentru care au fost puse în aplicare moratorii legislative conform OUG care nu au expirat.</p> |
| 0020 | <p><u>Garantie publică primită în contextul crizei geopolitice</u></p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze valoarea maximă a garanției publice primite în contextul crizei geopolitice pentru toate creditele și avansurile, cu excepția creditelor clasificate ca fiind „deținute în vederea tranzacționării” sau „deținute în vederea vânzării”, în conformitate cu IFRS. Valoarea garanției nu trebuie să depășească valoarea contabilă brută a creditului asociat. Existența altor forme de garanții reale sau a altor garanții nu trebuie luată în considerare la calcularea valorii maxime a garanției publice primite în contextul crizei geopolitice.</p> |

| Rânduri | Instrucțiuni |
|-----------|--|
| 0010-0180 | <u>Credite și avansuri defalcate pe coduri NACE</u> Regulamentul (CE) nr. 1893/2006 al Parlamentului European și al Consiliului; anexa V partea 1 punctul 32 și partea 2 punctele 91 și 92 din ITS Punctul 18.1 alin.(4) și punctul 29 alin.(1) lit.(b)-(c) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017 |
| 0190 | <u>Total</u> Rândul 0190 este suma rândurilor 0010-0180. |

13. FORMULARUL 5: VENITURI DIN DOBÂNZI ȘI VENITURI DIN TAXE ȘI COMISIOANE AFERENTE CREDITELOR ȘI AVANSURILOR CARE FAC OBIECTUL UNOR MORATORII LEGISLATIVE CONFORM OUG

13.1. Acest formular vizează informații privind impactul asupra profitului sau pierderii aferent creditelor și avansurilor care fac obiectul unor moratorii legislative conform OUG.

13.2. Norme metodologice privind raportarea anumitor poziții:

| Coloane | Instrucțiuni |
|---------|--|
| 0010 | <p><u>Perioada în curs</u></p> <p>Instituțiile de credit trebuie să raporteze poziția efectivă de la data de referință.</p> |
| 0020 | <p><u>Poziția planificată la sfârșitul exercițiului contabil</u></p> <p>Pentru date de referință din cursul exercițiului contabil, instituțiile de credit trebuie să raporteze poziția planificată la sfârșitul exercițiului contabil, luând în considerare efectele crizei geopolitice. Pentru data de referință aferentă sfârșitului exercițiului contabil, trebuie să se raporteze poziția planificată la sfârșitul exercițiului contabil următor.</p> |
| 0030 | <p><u>Observație</u></p> <p>Instituțiile de credit trebuie să furnizeze informații suplimentare cu privire la orice schimbărisemnificative intervenite în veniturile din dobânzi sau în veniturile din taxe și comisioane în comparație cu perioada precedentă.</p> |

| Rânduri | Instrucțiuni |
|---------|--|
| 0010 | <p><u>Venituri din dobânzi aferente creditelor și avansurilor care fac obiectul unor moratorii legislative conform OUG</u></p> <p>Anexa V partea 2 punctul 31 din ITS</p> <p>Punctul 25 alin.(1) lit.(a) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017</p> <p>Instituțiile de credit raportează veniturile din dobânzi provenind din credite și avansuri care fac obiectul unor moratorii legislative conform OUG, cu respectarea</p> |

| | |
|------|---|
| | prevederilor din anexa V partea 2 punctul 31 din ITS, respectiv a prevederilor punctului 25 alin.(1) lit.(a) din Anexa la Ordinul BNR nr. 9/2017. |
| 0020 | <p><u>Venituri din taxe și comisioane aferente creditelor și avansurilor care fac obiectul unor moratorii legislative conform OUG</u></p> <p>IFRS 7.20 litera (c)</p> <p>Instituțiile de credit raportează veniturile din taxe și comisioane, astfel cum sunt definite în anexa III la ITS [IFRS 7.20 litera (c)], provenind din credite și avansuri care fac obiectul unor moratorii legislative conform OUG.</p> |

CAPITOLUL III

Controlul formularelor privind raportarea informațiilor referitoare la expunerile care fac obiectul moratoriilor legislative conforme OUG

1. Controlul Formularului F 1 – Prezentare generală a moratoriilor legislative conforme OUG

a) Controlul vertical

Pentru coloanele 0040 – 0080, se respectă următoarele corelații:

$$0010 \geq 0020 + 0040$$

$$0040 \geq 0050$$

$$0020 \geq 0030$$

$$0040 \geq 0060$$

b) Controlul orizontal

Pentru fiecare rând se respectă următoarea corelație:

$$\text{col. } 0010 \geq \text{col. } 0020$$

$$\text{col. } 0030 \geq \text{col. } 0040$$

$$\text{col. 0040} \geq \text{col.0050}$$

$$\text{col. 0040} \geq \text{col.0060} + \text{col.0070} + \text{col.0080}$$

2. Controlul Formularului F 2 – Informații privind creditele și avansurile care fac obiectul moratoriilor legislative conforme OUG, active

a) Controlul vertical

Pentru coloanele 0010 – 0050 și 0110 – 0120 se respectă următoarele corelații:

$$0010 \geq 0020 + 0040$$

$$0040 \geq 0050$$

$$0020 \geq 0030$$

$$0040 \geq 0060$$

Pentru coloanele 0060 – 0100 și 0130 se respectă următoarele corelații:

$$0010 \leq 0020 + 0040$$

$$0040 \leq 0050$$

$$0020 \leq 0030$$

$$0040 \leq 0060$$

b) Controlul orizontal

Pentru fiecare rând se respectă următoarea corelație:

$$\text{col. 0010} = \text{col.0020} + \text{col. 0040}$$

$$\text{col. 0020} \geq \text{col.0030}$$

$$\text{col. 0040} \geq \text{col.0050}$$

$$\text{col. 0060} = \text{col.0070} + \text{col. 0090}$$

$$\text{col. 0070} \leq \text{col.0080}$$

$$\text{col. 0090} \leq \text{col.0100}$$

$$\text{col. 0110} \leq \text{col.0010}$$

$$\text{col. 0120} \leq \text{col.0040}$$

3. Controlul Formularului F 3 – Credite și avansuri cu moratorii legislative conforme OUG, expirate

a) Controlul vertical

Pentru coloanele 0010 – 0070 și 0150 – 0160 se respectă următoarele corelații:

$$0010 \geq 0020 + 0040$$

$$0040 \geq 0050$$

$$0020 \geq 0030$$

$$0040 \geq 0060$$

Pentru coloanele 0080 – 0140 și 0170 se respectă următoarele corelații:

$$0010 \leq 0020 + 0040$$

$$0040 \leq 0050$$

$$0020 \leq 0030$$

$$0040 \leq 0060$$

b) Controlul orizontal

Pentru fiecare rând se respectă următoarea corelație:

$$\text{col. } 0010 = \text{col. } 0050 + \text{col. } 0020$$

$$\text{col. } 0020 \geq \text{col. } 0030$$

$$\text{col. } 0020 \geq \text{col. } 0040$$

$$\text{col. } 0050 \geq \text{col. } 0060$$

$$\text{col. } 0050 \geq \text{col. } 0070$$

$$\text{col. } 0080 = \text{col. } 0120 + \text{col. } 0090$$

$$\text{col. } 0090 \leq \text{col. } 0100$$

$$\text{col. } 0090 \leq \text{col. } 0110$$

$$\text{col. } 0120 \leq \text{col. } 0130$$

$$\text{col. } 0120 \leq \text{col. } 0140$$

$$\text{col. } 0150 \leq \text{col. } 0010$$

$$\text{col. } 0160 \leq \text{col. } 0050$$

c) Corelații între formularele F 3 și F 1:

$$F\ 3.0010.\text{col.}0010 = F\ 1.0010.\text{col.}0050$$

$$F\ 3.0020.\text{col.}0010 = F\ 1.0020.\text{col.}0050$$

$$F\ 3.0030.\text{col.}0010 = F\ 1.0030.\text{col.}0050$$

$$F\ 3.0040.\text{col.}0010 = F\ 1.0040.\text{col.}0050$$

$$F\ 3.0050.\text{col.}0010 = F\ 1.0050.\text{col.}0050$$

$$F\ 3.0060.\text{col.}0010 = F\ 1.0060.\text{col.}0050$$

d) Corelații între formularele F 3, F 2 și F 1:

$$F 1.0010.col.0040 = F 2.0010.col.0010 + F 3.0010.col.0010$$

$$F 1.0020.col.0040 = F 2.0020.col.0010 + F 3.0020.col.0010$$

$$F 1.0030.col.0040 = F 2.0030.col.0010 + F 3.0030.col.0010$$

$$F 1.0040.col.0040 = F 2.0040.col.0010 + F 3.0040.col.0010$$

$$F 1.0050.col.0040 = F 2.0050.col.0010 + F 3.0050.col.0010$$

$$F 1.0060.col.0040 = F 2.0060.col.0010 + F 3.0060.col.0010$$

4. Controlul Formularului F 4 – Moratorii legislative conforme OUG, active: defalcare pe coduri NACE

a) Controlul vertical

Pentru ambele coloane 0010 și 0020, se respectă următoarea corelație:

$$0190 = 0010 + 0020 + 0030 + 0040 + 0050 + 0060 + 0070 + 0080 + 0090 + 0100 + \\ 0105 + 0110 + 0120 + 0130 + 0140 + 0150 + 0160 + 0170 + 0180$$

b) Controlul orizontal

Pentru fiecare rând, se respectă următoarea corelație:

$$col. 0020 \leq col.0010$$

c) Corelație între formularele F 4 și F 2

$$F 4.0190.col.0010 = F 2.0040.col.0010$$

$$F 4.0190.col.0020 = F 2.0040.col.0110$$

Anexa nr. 3

Modelele formularelor privind raportarea de către instituțiile financiare nebancare a informațiilor referitoare la expunerile care fac obiectul moratoriilor legislative conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 90/2022 privind acordarea unor facilități pentru creditele acordate de bănci și instituții financiare nebancare anumitor categorii de debitori

1. Modelul formularului 1: Prezentare generală a moratoriilor legislative conforme OUG este următorul:

DENUMIREA INSTITUȚIEI FINANCIARE NEBANCARE:

DATA RAPORTĂRII:

F 1: Prezentare generală a moratoriilor legislative conforme OUG

- lei -

| Denumire | Cod poziție | Numărul de debitori | Valoarea contabilă brută | |
|---|-------------|---------------------|--------------------------|--------------------|
| | | | Din care: acordate | Din care: expirate |
| A | B | 0010 | 0030 | 0040 |
| | | | | 0050 |
| Credite care fac obiectul moratoriilor legislative conform OUG | 0010 | | | |
| din care: persoane fizice | 0020 | | | |
| din care: garantate cu bunuri imobile | 0030 | | | |
| din care: persoane juridice | 0040 | | | |
| din care: garantate cu bunuri imobile comerciale | 0050 | | | |

F 1 (continuare)

- lei -

| Denumire | Cod poziție | Valoarea contabilă brută | | |
|---|-------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | Din care: acordate | | |
| | | Scadența reziduală a moratoriilor | | |
| A | B | <= 3 luni | > 3 luni <= 6 luni | > 6 luni <= 9 luni |
| | | 0060 | 0070 | 0080 |
| Credite care fac obiectul moratoriilor legislative conform OUG | 0010 | | | |
| din care: persoane fizice | 0020 | | | |
| din care: garantate cu bunuri imobile | 0030 | | | |
| din care: societăți nefinanciare | 0040 | | | |
| din care: garantate cu bunuri imobile comerciale | 0050 | | | |

2. Modelul formularului 2: Informații privind creditele care fac obiectul moratoriilor legislative conform OUG, active, este următorul:

DENUMIREA INSTITUȚIEI FINANCIARE NEBANCARE:

DATA RAPORTĂRII:

F 2: Informații privind creditele care fac obiectul moratoriilor legislative conform OUG, active

- lei -

| Denumire | Cod poziție | Valoarea contabilă brută | |
|---|-------------|---|--|
| | | Expuneri, altele decât cele clasificate în categoria pierdere | Expuneri clasificate în categoria pierdere |
| A | B | 0010 0020 | 0030 0040 |
| Credite care fac obiectul moratoriilor legislative conform OUG | 0010 | | |
| din care: persoane fizice | 0020 | | |
| din care: garantate cu bunuri imobile | 0030 | | |
| din care: persoane juridice | 0040 | | |
| din care: garantate cu bunuri imobile comerciale | 0050 | | |

F 2 (continuare)

| Denumire | Cod poziție | Ajustări pentru depreciere | | |
|---|-------------|---|---|--|
| | | Expuneri, altele decât cele clasificate în categoria pierdere | Din care: expuneri clasificate în categoria îndoielnic | Expuneri clasificate în categoria pierdere |
| A | B | 0050 | 0060 | 0070 |
| Credite care fac obiectul moratoriilor legislative conform OUG | 0010 | | | |
| din care: persoane fizice | 0020 | | | |
| din care: garantate cu bunuri imobile | 0030 | | | |
| din care: persoane juridice | 0040 | | | |
| din care: garantate cu bunuri imobile comerciale | 0050 | | | |
| | | | | 0080 |

F 2 (continuare)

| | Cod poziție | Valoarea maximă a garanției care poate fi luată în considerare | Valoarea contabilă brută | | Pierdere economică |
|---|-------------|--|--------------------------|---|--------------------|
| | | | | Intrări în categoria expunerilor pierdere | |
| A | B | 0090 | 0100 | 0110 | |
| Credite care fac obiectul moratoriilor legislative conform OUG | 0010 | | | | |
| din care: persoane fizice | 0020 | | | | |
| din care: garantate cu bunuri imobile | 0030 | | | | |
| din care: persoane juridice | 0040 | | | | |
| din care: garantate cu bunuri imobile comerciale | 0050 | | | | |

F 3 (continuarea)

| | | Ajustări pentru depreciere | | | | | | |
|---|-------------|--|--|------|--|---|------|------|
| Denumire | Cod poziție | Expuneri, altele decât cele clasificate în categoria pierdere | | | Expuneri clasificate în categoria pierdere | | | |
| | | Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare | Din care: expuneri clasificate în categoria îndoielnic | | Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare | Din care: expuneri care nu sunt restante sau restante <= 90 de zile | | |
| A | B | 0080 | 0090 | 0100 | 0110 | 0120 | 0130 | 0140 |
| Credite cu moratorii legislative conform OUG, expirate | 0010 | | | | | | | |
| din care: persoane fizice | 0020 | | | | | | | |
| din care: garantate cu bunuri imobile | 0030 | | | | | | | |
| din care: persoane juridice | 0040 | | | | | | | |
| din care: garantate cu bunuri imobile comerciale | 0050 | | | | | | | |

F 3 (continuarea)

| Denumire | Cod poziție | Valoarea maximă a garanției care poate fi luată în considerare | | Valoarea contabilă brută | | Pierdere economică |
|---|-------------|--|--|---|------|--------------------|
| | | Garanție publică primită în contextul crizei geopolitice | | Intrări în categoria expunerilor pierdere | | |
| A | B | 0150 | | 0160 | 0170 | |
| Credite cu moratorii legislative conform OUG, expirate | 0010 | | | | | |
| din care: persoane fizice | 0020 | | | | | |
| din care: garantate cu bunuri imobile | 0030 | | | | | |
| din care: persoane juridice | 0040 | | | | | |
| din care: garantate cu bunuri imobile comerciale | 0050 | | | | | |

4. Modelul formularului 4: Venituri din dobânzi și venituri din taxe și comisioane aferente creditelor care fac obiectul unor moratorii legislative conform OUG, este următorul:

DENUMIREA INSTITUȚIEI FINANCIARE NEBANCARE:

DATA RAPORTĂRII:

F 4: Venituri din dobânzi și venituri din taxe și comisioane aferente creditelor care fac obiectul unor moratorii legislative conform OUG

- lei -

| Denumire | Cod poziție | Perioada în curs | Poziția planificată la sfârșitul exercițiului contabil | Observație |
|--|-------------|------------------|--|------------|
| A | B | 0010 | 0020 | 0030 |
| Venituri din dobânzi aferente creditelor care fac obiectul unor moratorii legislative conform OUG | 0010 | | | |
| Venituri din taxe și comisioane aferente creditelor care fac obiectul unor moratorii legislative conform OUG | 0020 | | | |

Anexa nr. 4

Norme metodologice privind raportarea de către instituțiile financiare nebancare a informațiilor referitoare la expunerile care fac obiectul moratoriilor legislative conform *Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 90/2022 privind acordarea unor facilități pentru creditele acordate de bănci și instituții financiare nebancare anumitor categorii de debitori*

CAPITOLUL I**Dispoziții generale**

1. Prezenta anexă conține norme metodologice pentru raportarea de către instituțiile financiare nebancare de informații privind creditele care fac obiectul moratoriilor legislative conform OUG, precum și corelațiile în cadrul formularelor și între formularele de raportare, formulare ale căror modele sunt prevăzute în Anexa nr. 3:
 - a. Prezentare generală a moratoriilor legislative conforme OUG (Formularul 1);
 - b. Informații privind creditele care fac obiectul moratoriilor legislative conform OUG, active (Formularul 2);
 - c. Credite cu moratorii legislative conforme OUG, expirate (Formularul 3);
 - d. Venituri din dobânzi și venituri din taxe și comisioane aferente creditelor care fac obiectul unor moratorii legislative conforme OUG (Formularul 4).
2. Instituțiile financiare nebancare raportează informațiile prevăzute la pct. 1 la nivel individual, în conformitate cu prezentele norme metodologice.
3. Instituțiile financiare nebancare raportează trimestrial la Banca Națională a României informațiile prevăzute la pct. 1, termenul de raportare a acestora fiind de 6 săptămâni de la sfârșitul trimestrului pentru care se raportează.
4. Instituțiile financiare nebancare transmit informațiile prevăzute la pct. 1 în format exclusiv electronic prin intermediul Sistemului informatic de raportare directă (RAPDIR), precum și prin intermediul unui mecanism securizat de transfer de documente în format electronic prin Internet, în conformitate cu specificațiile tehnice comunicate de Banca Națională a României – Direcția Supraveghere, având atașată semnătura electronică extinsă bazată pe un certificat calificat nesuspendat sau nerevocat la momentul respectiv și generată prin intermediul unui

dispozitiv securizat de creare a semnăturii, astfel cum este prevăzută în Legea nr. 455/2001 privind semnătura electronică, republicată, cu completările ulterioare, sau semnătura electronică calificată creată de un dispozitiv de creare a semnăturilor electronice calificat și care se bazează pe un certificat calificat pentru semnăturile electronice, astfel cum este prevăzută în Regulamentul (UE) nr. 910/2014 privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru tranzacțiile electronice pe piața internă și de abrogare a Directivei 1999/93/CE, inclusiv a persoanelor care angajează răspunderea instituției financiare nebancare.

5. Pozițiile din cadrul formularelor trebuie completate în conformitate cu prevederile Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aprobate prin Ordinul Băncii Naționale a României nr. 6/2015, prezentele norme metodologice, precum și alte prevederi legale aplicabile.
6. În sensul Anexei nr. 3, un punct de date evidențiat în gri înseamnă că acest punct de date nu trebuie să fie raportat.
7. La completarea formularelor, se are în vedere faptul că ajustările pentru deprecieri trebuie raportate ca cifre negative.
8. În înțelesul prezentei anexe, termenii de mai jos au următoarea semnificație:
 - a. „OUG” - Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 90/2022 privind acordarea unor facilități pentru creditele acordate de bănci și instituții financiare nebancare anumitor categorii de debitori;
 - b. „Regulamentul BNR nr. 5/2012” - Regulamentul Băncii Naționale a României nr.5/2012 privind clasificarea creditelor și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit aplicabil entităților supravegheate de Banca Națională a României, altele decât instituțiile de credit
 - c. „Ordinul BNR nr. 6/2015” - Ordinul Băncii Naționale a României nr. 6/2015, pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificările și completările ulterioare;
 - d. „Regulamentul BNR nr. 20/2009” - Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 20/2009 privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare.

CAPITOLUL II

Prevederi referitoare la completarea formularelor

9. FORMULARUL 1: PREZENTARE GENERALĂ A MORATORIILOR LEGISLATIVE CONFORME OUG

9.1. Formularul furnizează informații cu privire la numărul de debitori și la valoarea contabilă brută a creditelor care fac obiectul moratoriilor legislative conform OUG (solicitate/acordate). În plus, formularul conține o defalcare în funcție de scadența reziduală a moratoriilor legislative conforme OUG și informații privind valoarea contabilă brută a acestora.

9.2. Norme metodologice privind raportarea anumitor poziții:

| Coloane | Instrucțiuni |
|---------|--|
| 0010 | <p><u>Numărul de debitori</u></p> <p>Instituțiile financiare nebancare trebuie să raporteze numărul de cereri individuale primite din partea unui client pentru moratoriile legislative conforme OUG, indiferent dacă acestea din urmă au fost deja puse în aplicare.</p> <p>Instituțiile financiare nebancare trebuie să trateze mai multe cereri primite din partea unui client ca o singură cerere individuală.</p> <p>La raportarea numărului de cereri individuale primite din partea unui client, instituțiile financiare nebancare iau în considerare inclusiv cererile care nu au fost aprobate și cererile care au fost retrase ulterior.</p> <p>În situația în care creditele acordate unui debitor au fost derecunoscute din bilanțul instituției financiare nebancare, debitorul în cauză nu mai este raportat în cadrul acestei coloane.</p> |
| 0020 | <p><u>Din care: acordate</u></p> <p>Instituțiile financiare nebancare trebuie să raporteze numărul de debitori ale căror cereri de moratorii legislative conforme OUG au fost deja puse în aplicare.</p> |

| | |
|------|--|
| 0030 | <p><u>Valoarea contabilă brută</u></p> <p>Articolul 2, litera m) din Regulamentul BNR nr.5/2012, Punctul 2 din Secțiunea I - Credite a Anexei nr.1 din Regulamentul BNR nr.5/2012</p> <p>Instituțiile financiare nebancare trebuie să raporteze valoarea contabilă brută a creditelor acordate debitorilor care au solicitat moratorii legislative conform OUG, indiferent dacă aceste măsuri au fost deja puse sau nu în <u>aplicare</u>. Aceasta trebuie să includă moratorii legislative conforme OUG atât expirate, cât și active.</p> |
| 0040 | <p><u>Din care: acordate</u></p> <p>Articolul 2, litera m) din Regulamentul BNR nr.5/2012, Punctul 2 din Secțiunea I - Credite a Anexei nr.1 din Regulamentul BNR nr.5/2012</p> <p>Instituțiile financiare nebancare trebuie să raporteze valoarea contabilă brută a creditelor pentru care au fost deja puse în aplicare moratorii legislative conform OUG.</p> <p>Această coloană trebuie să fie suma coloanelor 0050-0080.</p> |
| 0050 | <p><u>Din care: expirate</u></p> <p>Articolul 2, litera m) din Regulamentul BNR nr.5/2012, Punctul 2 din Secțiunea I - Credite a Anexei nr.1 din Regulamentul BNR nr.5/2012</p> <p>Instituțiile financiare nebancare trebuie să raporteze valoarea contabilă brută a creditelor pentru care moratoriile legislative conforme OUG au expirat la data de referință, respectiv scadența reziduală a moratoriilor este egală cu zero.</p> <p>Atunci când moratoriile legislative conforme OUG au expirat, dar expunerea face obiectul altor măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare legate de criza geopolitică, expunerea trebuie raportată în această coloană, precum și în Formularul 3 în cadrul coloanei 0030 sau 0060, după caz.</p> |

| | |
|---------------|--|
| 0060- 0080 | <p><u>Scadența reziduală a moratoriilor</u></p> <p>Articolul 2, litera m) din Regulamentul BNR nr.5/2012, Punctul 2 din Secțiunea I - Credite a Anexei nr.1 din Regulamentul BNR nr.5/2012</p> <p>Valoarea contabilă brută a creditelor trebuie să fie defalcată în funcție de scadența reziduală a moratoriilor legislative conforme OUG.</p> <p>Scadența reziduală a moratoriilor este intervalul de timp dintre data de referință și sfârșitul aplicării moratoriilor.</p> |
|---------------|--|

| Rânduri | Instrucțiuni |
|---------|--|
| 0010 | <p><u>Credite care fac obiectul moratoriilor legislative conform OUG</u></p> <p>Articolul 2, litera m) din Regulamentul BNR nr.5/2012, Punctul 2 din Secțiunea I - Credite a Anexei nr.1 din Regulamentul BNR nr.5/2012</p> <p>Instituțiile financiare nebancare trebuie să raporteze credite pentru care au fost solicitate moratoriile legislative conforme OUG. Această sumă include, de asemenea, creditele pentru care au fost puse în aplicare și raportate efectiv moratoriile legislative conform OUG în coloanele 0020 și 0040-0080, inclusiv cele care au expirat (scadența reziduală a măsurii aferente este egală cu zero).</p> |

10. FORMULARUL 2: INFORMAȚII PRIVIND CREDITELE CARE FAC OBIECTUL MORATORIILOR LEGISLATIVE CONFORM OUG, ACTIVE

- 10.1. Formularul prezintă o defalcare a valorii contabile brute a creditelor care fac obiectul unor moratorii legislative conform OUG, active, și a ajustărilor pentru depreciere aferente în funcție de starea expunerii (expuneri, altele decât cele clasificate în categoria pierdere și expuneri clasificate în categoria pierdere).
- 10.2. Alte informații trebuie furnizate în coloanele următoare: (i) pentru expuneri, altele decât cele clasificate în categoria pierdere, „expuneri clasificate în categoria îndoielnic”; și (ii) expuneri clasificate în categoria pierdere; (iii) garanția publică primită în contextul crizei geopolitice; (iv) intrări în categoria expunerilor pierdere și (v) pierderi economice care rezultă din aplicarea acestor măsuri.
- 10.3. Norme metodologice privind raportarea anumitor poziții:

| Coloane | Instrucțiuni |
|---------|--|
| 0010 | <p><u>Valoarea contabilă brută</u></p> <p>Articolul 2, litera m) din Regulamentul BNR nr.5/2012, Punctul 2 din Secțiunea I - Credite a Anexei nr.1 din Regulamentul BNR nr.5/2012</p> <p>Cuantumurile raportate în această coloană corespund sumei cuantumurilor raportate în coloanele 0020 și 0040.</p> |
| 0020 | <p><u>Expuneri, altele decât cele clasificate în categoria pierdere</u></p> <p>Articolul 2, litera m) din Regulamentul BNR nr.5/2012, Punctul 2 din Secțiunea I - Credite a Anexei nr.1 din Regulamentul BNR nr.5/2012</p> <p>Anexa nr. 3, Tabelul nr.1 din Regulamentul BNR nr.5/2012</p> |
| 0030 | <p><u>Din care: expuneri clasificate în categoria îndoielnic</u></p> <p>Articolul 2, litera m) din Regulamentul BNR nr.5/2012, Punctul 2 din Secțiunea I - Credite a Anexei nr.1 din Regulamentul BNR nr.5/2012</p> <p>Anexa nr. 3, Tabelul nr.1 din Regulamentul BNR nr.5/2012</p> |
| 0040 | <p><u>Expuneri clasificate în categoria pierdere</u></p> <p>Articolul 2, litera m) din Regulamentul BNR nr.5/2012, Punctul 2 din Secțiunea I - Credite a Anexei nr.1 din Regulamentul BNR nr.5/2012</p> |

| | |
|------|--|
| | Anexa nr. 3, Tabelul nr.1 din Regulamentul BNR nr.5/2012 |
| 0050 | <p><u>Ajustări pentru depreciere</u></p> <p>Punctul 42 din Anexa la Ordinul BNR nr. 6/2015</p> <p>Cuantumurile raportate în această coloană corespund sumei cuantumurilor raportate în coloanele 0060 și 0080.</p> |
| 0060 | <p><u>Expuneri, altele decât cele clasificate în categoria pierdere</u></p> <p>Punctul 42 din Anexa la Ordinul BNR nr. 6/2015</p> |
| 0070 | <p><u>Din care: expuneri clasificate în categoria îndoielnic</u></p> <p>Punctul 42 din Anexa la Ordinul BNR nr. 6/2015</p> |
| 0080 | <p><u>Expuneri clasificate în categoria pierdere</u></p> <p>Punctul 42 din Anexa la Ordinul BNR nr. 6/2015</p> |
| 0090 | <p><u>Garantie publică primită în contextul crizei geopolitice</u></p> <p>Instituțiile financiare nebankare trebuie să raporteze valoarea maximă a garanției publice introduse ca răspuns la criza geopolitică pentru credite care fac obiectul unor moratorii legislative conform OUG. Valoarea garanției nu trebuie să depășească valoarea contabilă brută a creditului asociat. Existența altor forme de garanții reale sau a altor garanții nu trebuie luată în considerare la calcularea valorii maxime a garanției publice primite în contextul crizei geopolitice.</p> |
| 0100 | <p><u>Intrări în categoria expunerilor pierdere</u></p> <p>Intrările trebuie raportate trimestrial de la începutul trimestrului până la data de referință.</p> <p>Pentru o expunere reclasificată de mai multe ori din categoria pierdere într-o altă categorie decât categoria pierdere în cursul trimestrului, valoarea intrărilor trebuie să fie identificată pe baza unei comparații între starea expunerii la începutul trimestrului și starea acesteia la data de referință.</p> |
| 0130 | <p><u>Pierdere economică</u></p> <p>Pierderea economică trebuie calculată ca diferență între valoarea actualizată netă a fluxurilor de trezorerie contractuale modificate urmare aplicării moratorului legislativ conform OUG și valoarea actualizată netă a fluxurilor de trezorerie înainte</p> |

| | |
|--|--|
| | <p>de punerea în aplicare a acestui moratoriu.</p> <p>Instituțiile financiare nebancare trebuie să raporteze în această coloană numai dacă au calculat o pierdere economică. Nu se raportează câștigurile economice calculate.</p> |
|--|--|

| Rânduri | Instrucțiuni |
|---------|--|
| 0010 | <p><u>Credite care fac obiectul moratoriilor legislative conform OUG</u></p> <p>Articolul 2, litera m) din Regulamentul BNR nr.5/2012, Punctul 2 din Secțiunea I - Credite a Anexei nr.1 din Regulamentul BNR nr.5/2012</p> <p>Instituțiile financiare nebancare trebuie să raporteze creditele pentru care au fost puse deja în aplicare moratorii legislative conform OUG și care nu au expirat la data raportării.</p> |

11. FORMULARUL 3: CREDITE CU MORATORII LEGISLATIVE CONFORME OUG, EXPIRATE

- 11.1. Acest formular vizează credite pentru care moratoriile legislative conforme OUG au expirat la data de referință, indiferent dacă alte măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, aplicate în contextul crizei geopolitice, sunt active sau au expirat deja.
- 11.2. Formularul prezintă o defalcare a valorii contabile brute și a ajustărilor pentru depreciere aferente în funcție de starea expunerii (clasificare în expuneri, altele decât cele clasificate în categoria pierdere și expuneri clasificate în categoria pierdere). În plus, expunerile, indiferent de categoria de clasificare, cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare, trebuie identificate în coloane separate.
- 11.3. Alte informații trebuie furnizate în următoarele coloane: (i) pentru expuneri, altele decât cele clasificate în categoria pierdere, „expuneri clasificate în categoria îndoielnic”; și (ii) pentru expuneri clasificate în categoria pierdere, „expuneri care nu sunt restante sau restante ≤ 90 de zile”; (iii) garanții publice primite în contextul crizei geopolitice; (iv) intrări în categoria expunerilor pierdere și (v) pierderi economice care rezultă din aplicarea acestor măsuri.
- 11.4. Norme metodologice privind raportarea anumitor poziții:

| Coloane | Instrucțiuni |
|---------|--|
| 0010 | <p><u>Valoarea contabilă brută</u></p> <p>Articolul 2, litera m) din Regulamentul BNR nr.5/2012, Punctul 2 din Secțiunea I - Credite a Anexei nr.1 din Regulamentul BNR nr.5/2012</p> <p>Cuantumurile raportate în această coloană corespund sumei cuantumurilor raportate în coloanele 0020 și 0050.</p> |
| 0020 | <p><u>Expuneri, altele decât cele clasificate în categoria pierdere</u></p> <p>Articolul 2, litera m) din Regulamentul BNR nr.5/2012, Punctul 2 din Secțiunea I - Credite a Anexei nr.1 din Regulamentul BNR nr.5/2012</p> <p>Anexa nr. 3, Tabelul nr.1 din Regulamentul BNR nr.5/2012</p> |
| 0030 | <p><u>Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare</u></p> <p>Articolul 2, litera m) din Regulamentul BNR nr.5/2012, Punctul 2 din Secțiunea I -</p> |

| | |
|------|---|
| | <p>Credite a Anexei nr.1 din Regulamentul BNR nr.5/2012 Articolul 96 din Regulamentul nr. 20/2009</p> <p>Această coloană trebuie să includă expunerile care fac obiectul atât unor moratorii legislative conforme OUG expirate, cât și altor măsuri (active sau expirate) de restructurare datorată dificultăților financiare legate de criza geopolitică.</p> |
| 0040 | <p><u>Din care: expuneri clasificate în categoria îndoielnic</u></p> <p>Articolul 2, litera m) din Regulamentul BNR nr.5/2012, Punctul 2 din Secțiunea I - Credite a Anexei nr.1 din Regulamentul BNR nr.5/2012 Anexa nr. 3, Tabelul nr.1 din Regulamentul BNR nr.5/2012</p> |
| 0050 | <p><u>Expuneri clasificate în categoria pierdere</u></p> <p>Articolul 2, litera m) din Regulamentul BNR nr.5/2012, Punctul 2 din Secțiunea I - Credite a Anexei nr.1 din Regulamentul BNR nr.5/2012 Anexa nr. 3, Tabelul nr.1 din Regulamentul BNR nr.5/2012</p> |
| 0060 | <p><u>Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare</u></p> <p>Articolul 2, litera m) din Regulamentul BNR nr.5/2012, Punctul 2 din Secțiunea I - Credite a Anexei nr.1 din Regulamentul BNR nr.5/2012 Articolul 96 din Regulamentul BNR nr. 20/2009</p> <p>Această coloană trebuie să includă expunerile care fac obiectul atât unor moratorii legislative conform OUG, expirate, cât și altor măsuri (active sau expirate) de restructurare datorată dificultăților financiare legate de criza geopolitică.</p> |
| 0070 | <p><u>Din care: expuneri care nu sunt restante sau restante ≤ 90 de zile</u></p> <p>Articolul 2, litera m) din Regulamentul BNR nr.5/2012, Punctul 2 din Secțiunea I - Credite a Anexei nr.1 din Regulamentul BNR nr.5/2012 Anexa nr. 3, Tabelul nr.1 din Regulamentul BNR nr.5/2012</p> |
| 0080 | <p><u>Ajustări pentru depreciere</u></p> <p>Punctul 42 din Ordinul BNR nr.6/2015</p> |
| 0090 | <p><u>Expuneri, altele decât cele clasificate în categoria pierdere</u></p> <p>Punctul 42 din Ordinul BNR nr.6/2015</p> |

| | |
|------|---|
| 0100 | <p><u>Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare</u></p> <p>Articolul 96 din Regulamentul nr. BNR 20/2009</p> <p>Punctul 42 din Ordinul BNR nr.6/2015</p> |
| 0110 | <p><u>Din care: expuneri clasificate în categoria îndoielnic</u></p> <p>Punctul 42 din Ordinul BNR nr.6/2015</p> |
| 0120 | <p><u>Expuneri clasificate în categoria pierdere</u></p> <p>Punctul 42 din Ordinul BNR nr.6/2015</p> |
| 0130 | <p><u>Din care: expuneri cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare</u></p> <p>Articolul 96 din Regulamentul nr. BNR 20/2009</p> <p>Punctul 42 din Ordinul BNR nr.6/2015</p> |
| 0140 | <p><u>Din care: expuneri care nu sunt restante sau restante ≤ 90 de zile</u></p> <p>Punctul 42 din Ordinul BNR nr.6/2015</p> |
| 0150 | <p><u>Garanție publică primită în contextul crizei geopolitice</u></p> <p>Instituțiile financiare nebankare trebuie să raporteze valoarea maximă a garanției publice introduse ca răspuns la criza geopolitică pentru credite cu moratorii legislative conforme OUG, expirate. Valoarea garanției nu trebuie să depășească valoarea contabilă brută a creditului asociat. Existența altor forme de garanții reale sau a altor garanții nu trebuie luată în considerare la calcularea valorii maxime a garanției publice primite în contextul crizei geopolitice.</p> |
| 0160 | <p><u>Intrări în categoria expunerilor pierdere</u></p> <p>Intrările trebuie raportate trimestrial de la începutul trimestrului, până la data de referință.</p> <p>Pentru o expunere reclasificată de mai multe ori din categoria pierdere, într-o altă categorie decât categoria pierdere în cursul trimestrului, valoarea intrărilor trebuie să fie identificată pe baza unei comparații între starea expunerii la începutul trimestrului și starea acesteia la data de referință.</p> |

| | |
|------|---|
| 0170 | <p><u>Pierdere economică</u></p> <p>Pierderea economică trebuie calculată ca diferență între valoarea actualizată netă a fluxurilor de trezorerie contractuale modificate urmare aplicării moratorului legislativ conform OUG și valoarea actualizată netă a fluxurilor de trezorerie înainte de punerea în aplicare a acestui moratoriu.</p> <p>Instituțiile financiare nebancare trebuie să raporteze în această coloană numai în cazurile în care au calculat o pierdere economică. Nu se raportează câștigurile economice calculate.</p> |
|------|---|

| Rânduri | Instrucțiuni |
|---------|---|
| 0010 | <p><u>Credite cu moratorii legislative conforme OUG, expirate</u></p> <p>Articolul 2, litera m) din Regulamentul BNR nr.5/2012, Punctul 2 din Secțiunea I - Credite a Anexei nr.1 din Regulamentul BNR nr.5/2012</p> <p>Instituțiile financiare nebancare trebuie să raporteze creditele pentru care moratoriile legislative conforme OUG au o scadență reziduală egală cu zero (au expirat). Creditele trebuie raportate din prima zi după expirarea moratoriului.</p> <p>În cazul în care moratoriile legislative conforme OUG au expirat, expunerile trebuie raportate și în formularul 1, în coloana corespunzătoare, și anume coloana 0050.</p> |

12. FORMULARUL 4: VENITURI DIN DOBÂNZI ȘI VENITURI DIN TAXE ȘI COMISIOANE AFERENTE CREDITELOR CARE FAC OBIECTUL UNOR MORATORII LEGISLATIVE CONFORM OUG

13.1. Acest formular vizează informații privind impactul asupra profitului sau pierderii aferent creditelor care fac obiectul unor moratorii legislative conform OUG.

13.2. Norme metodologice privind raportarea anumitor poziții:

| Coloane | Instrucțiuni |
|---------|---|
| 0010 | <p><u>Perioada în curs</u></p> <p>Instituțiile financiare nebancare trebuie să raporteze poziția efectivă de la data de referință.</p> |
| 0020 | <p><u>Pozitia planificată la sfârșitul exercițiului contabil</u></p> <p>Pentru date de referință din cursul exercițiului contabil, instituțiile financiare nebancare trebuie să raporteze poziția planificată la sfârșitul exercițiului contabil, luând în considerare efectele crizei geopolitice. Pentru data de referință aferentă sfârșitului exercițiului contabil, trebuie să se raporteze poziția planificată la sfârșitul exercițiului contabil următor.</p> |
| 0030 | <p><u>Observatie</u></p> <p>Instituțiile financiare nebancare trebuie să furnizeze informații suplimentare cu privire la orice schimbări semnificative intervenite în veniturile din dobânzi sau în veniturile din taxe și comisioane în comparație cu perioada precedentă.</p> |

| Rânduri | Instrucțiuni |
|---------|--|
| 0010 | <p><u>Venituri din dobânzi aferente creditelor care fac obiectul unor moratorii legislative conform OUG</u></p> <p>Punctul 71 din Ordinul BNR nr. 6/2015</p> <p>Instituțiile financiare nebancare raportează veniturile din dobânzi provenind din credite care fac obiectul unor moratorii legislative conform OUG, cu respectarea prevederilor punctului 71 din Ordinul BNR nr. 6/2015</p> |

| | |
|------|---|
| 0020 | <p><u>Venituri din taxe și comisioane aferente creditelor care fac obiectul unor moratorii legislative conform OUG</u></p> <p>Punctul 74 din Ordinul BNR nr. 6/2015</p> <p>Instituțiile financiare nebancare raportează veniturile din taxe și comisioane, provenind din credite care fac obiectul unor moratorii legislative conform OUG.</p> |
|------|---|

CAPITOLUL III

Controlul formularelor privind raportarea informațiilor referitoare la expunerile care fac obiectul moratoriilor legislative conforme OUG

1. Controlul Formularului F 1 – Prezentarea generală a moratoriilor legislative conforme OUG

a) Controlul vertical

Pentru coloanele 0040 – 0080, se respectă următoarele corelații:

$$0010 \geq 0020 + 0040$$

$$0020 \geq 0030$$

$$0040 \geq 0050$$

b) Controlul orizontal

Pentru fiecare rând se respectă următoarea corelație:

$$\text{col. } 0010 \geq \text{col. } 0020$$

$$\text{col. } 0030 \geq \text{col. } 0040$$

$$\text{col. } 0040 \geq \text{col. } 0050$$

$$\text{col. } 0040 \geq \text{col. } 0060 + \text{col. } 0070 + \text{col. } 0080$$

2. Controlul Formularului F 2 – Informații privind creditele care fac obiectul moratoriilor legislative conforme OUG active

a) Controlul vertical

Pentru coloanele 0010 – 0040 și 0090 – 0100 se respectă următoarele corelații:

$$0010 \geq 0020 + 0040$$

$$0020 \geq 0030$$

$$0040 \geq 0050$$

Pentru coloanele 0050 – 0080 și 0110 se respectă următoarele corelații:

$$0010 \leq 0020 + 0040$$

$$0020 \leq 0030$$

$$0040 \leq 0050$$

b) Controlul orizontal

Pentru fiecare rând se respectă următoarea corelație:

$$\text{col. } 0010 = \text{col. } 0020 + \text{col. } 0040$$

$$\text{col. } 0020 \geq \text{col. } 0030$$

$$\text{col. } 0050 = \text{col. } 0060 + \text{col. } 0080$$

$$\text{col. } 0060 \leq \text{col. } 0070$$

$$\text{col. } 0090 \leq \text{col. } 0010$$

$$\text{col. } 0100 \leq \text{col. } 0040$$

3. Controlul Formularului F 3 – Credite cu moratorii legislative conforme OUG expirate

a) Controlul vertical

Pentru coloanele 0010 – 0070 și 0150 – 0160 se respectă următoarele corelații:

$$0010 \geq 0020 + 0040$$

$$0020 \geq 0030$$

$$0040 \geq 0050$$

Pentru coloanele 0080 – 0140 și 0170 se respectă următoarele corelații:

$$0010 \leq 0020 + 0040$$

$$0020 \leq 0030$$

$$0040 \leq 0050$$

b) Controlul orizontal

Pentru fiecare rând se respectă următoarea corelație:

$$\text{col. } 0010 = \text{col. } 0050 + \text{col. } 0020$$

$$\text{col. 0020} \geq \text{col.0030}$$

$$\text{col. 0020} \geq \text{col.0040}$$

$$\text{col. 0050} \geq \text{col.0060}$$

$$\text{col. 0050} \geq \text{col.0070}$$

$$\text{col. 0080} = \text{col.0120} + \text{col. 0090}$$

$$\text{col. 0090} \leq \text{col.0100}$$

$$\text{col. 0090} \leq \text{col.0110}$$

$$\text{col. 0120} \leq \text{col.0130}$$

$$\text{col. 0120} \leq \text{col.0140}$$

$$\text{col. 0150} \leq \text{col.0010}$$

$$\text{col. 0160} \leq \text{col.0050}$$

c) Corelații între formularele F 3 și F 1:

$$\text{F 3.0010.col.0010} = \text{F 1.0010.col.0050}$$

$$\text{F 3.0020.col.0010} = \text{F 1.0020.col.0050}$$

$$\text{F 3.0030.col.0010} = \text{F 1.0030.col.0050}$$

$$\text{F 3.0040.col.0010} = \text{F 1.0040.col.0050}$$

$$\text{F 3.0050.col.0010} = \text{F 1.0050.col.0050}$$

d) Corelații între formularele F 3, F 2 și F 1:

$$\text{F 1.0010.col.0040} = \text{F 2.0010.col.0010} + \text{F 3.0010.col.0010}$$

$$\text{F 1.0020.col.0040} = \text{F 2.0020.col.0010} + \text{F 3.0020.col.0010}$$

$$\text{F 1.0030.col.0040} = \text{F 2.0030.col.0010} + \text{F 3.0030.col.0010}$$

$$\text{F 1.0040.col.0040} = \text{F 2.0040.col.0010} + \text{F 3.0040.col.0010}$$

$$\text{F 1.0050.col.0040} = \text{F 2.0050.col.0010} + \text{F 3.0050.col.0010}$$

EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR

„Monitorul Oficial” R.A., Str. Parcului nr. 65, sectorul 1, București; 012329
C.I.F. RO427282, IBAN: RO55RNCB0082006711100001 BCR
și IBAN: RO12TREZ7005069XXX000531 DTCPMB (alocat numai persoanelor juridice bugetare)
Tel. 021.318.51.29/150, fax 021.318.51.15, e-mail: marketing@ramo.ro, www.monitoruloficial.ro

Adresa Biroului pentru relații cu publicul este:
Str. Parcului nr. 65, intrarea A, sectorul 1, București; 012329.
Tel. 021.401.00.73, e-mail: concursurifp@ramo.ro, convocariaga@ramo.ro
Pentru publicări, încărcați actele pe site, la: <https://www.monitoruloficial.ro/brp/>

