

## HOTĂRÂRE Nr. 524/2019 din 24 iulie 2019

**pentru aprobarea Normelor metodologice privind determinarea cotei de piață, marjei de dobândă, a activelor financiare nete și a celor care se scad din baza impozabilă, precum și raportarea indicatorilor necesari calculării taxei pe active, prevăzute la art. 86 - 88 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 114/2018 privind instituirea unor măsuri în domeniul investițiilor publice și a unor măsuri fiscal-bugetare, modificarea și completarea unor acte normative și prorogarea unor termene**

**EMITENT:** GUVERNUL ROMÂNIEI

PUBLICATĂ ÎN: MONITORUL OFICIAL NR. 636 din 31 iulie 2019

În temeiul art. 108 din Constituția României, republicată, și al art. X din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 19/2019 pentru modificarea și completarea unor acte normative,

**Guvernul României** adoptă prezenta hotărâre.

### ARTICOL UNIC

Se aprobă Normele metodologice privind determinarea cotei de piață, marjei de dobândă, a activelor financiare nete și a celor care se scad din baza impozabilă, precum și raportarea indicatorilor necesari calculării taxei pe active, prevăzute la art. 86 - 88 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 114/2018 privind instituirea unor măsuri în domeniul investițiilor publice și a unor măsuri fiscal-bugetare, modificarea și completarea unor acte normative și prorogarea unor termene prevăzute în anexa care face parte integrantă din prezenta hotărâre.

PRIM-MINISTRU

**VASILICA-VIORICA DĂNCILĂ**

Contrasemnează:

Ministrul finanțelor publice,

**Eugen Orlando Teodorovici**

București, 24 iulie 2019.

Nr. 524.

ANEXĂ

## NORME METODOLOGICE

**privind determinarea cotei de piață, marjei de dobândă, a activelor financiare nete și a celor care se scad din baza impozabilă, precum și raportarea indicatorilor necesari calculării taxei pe active, prevăzute la art. 86 - 88 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 114/2018 privind instituirea unor măsuri în domeniul investițiilor publice și a unor măsuri fiscal-bugetare, modificarea și completarea unor acte normative și prorogarea unor termene**

### ART. 1

**Stabilirea activelor financiare nete și a activelor financiare nete care se scad din baza de impozitare a taxei pe active**

(1) Pentru instituțiile de credit persoane juridice române și sucursalele din România ale instituțiilor de credit din state terțe, identificarea activelor financiare nete prevăzute la art. 86 alin. (2) lit. b) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 114/2018 privind instituirea unor măsuri în domeniul investițiilor publice și a unor măsuri fiscal-bugetare, modificarea și completarea unor acte normative și prorogarea unor termene, denumită în continuare "ordonanță de urgență", se efectuează conform pozițiilor prezentate în formularul F 01.00 - Bilanț "situația poziției financiare", întocmit conform Ordinului Băncii Naționale a României nr. 9/2017 pentru aprobarea Normelor metodologice privind întocmirea situațiilor financiare FINREP la nivel individual, conforme cu Standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile instituțiilor de credit în scopuri de supraveghere prudențială, cu modificările și completările ulterioare, precizările privind corespondența dintre categoriile de active menționate la art. 86 alin. (2) lit. b) din ordonanța de urgență cu pozițiile din acest formular fiind prevăzute în tabelul nr. 1 din anexa nr. 1.

(2) În scopul identificării activelor financiare incluse în baza impozabilă a taxei pe active, rândul (x) din tabelul nr. 1 din anexa nr. 1 reprezintă activele financiare clasificate ca deținute în vederea vânzării, identificate ca extras din cod poziție 370 "Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării" din formularul de raportare F 01.01 - Active.

(3) Pentru instituțiile de credit persoane juridice române și sucursalele din România ale instituțiilor de credit din state terțe, identificarea activelor financiare, existente la sfârșitul semestrului, respectiv anului pentru care se datorează taxa pe active, care se scad din baza impozabilă potrivit art. 87 alin. (1) din ordonanța de urgență, se efectuează conform pozițiilor prezentate în F 01.00 - Bilanț "situația poziției financiare", F 04.00 - Clasificarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților și F 18.00 - Informații privind expunerile performante și neperformante, întocmite conform Ordinului Băncii Naționale a României nr. 9/2017, cu modificările și completările ulterioare, precizările privind corespondența dintre categoriile de active menționate la art. 87 alin. (1) din ordonanța de urgență și pozițiile din aceste formulare fiind prevăzute în tabelul nr. 2 din anexa nr. 2.

(4) În aplicarea prevederilor art. 87 alin. (1) lit. c) din ordonanța de urgență, expunerile neperformante sunt cele clasificate conform prevederilor pct. 39 din Normele metodologice

privind întocmirea situațiilor financiare FINREP la nivel individual, conforme cu Standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile instituțiilor de credit în scopuri de supraveghere prudențială, aprobate prin Ordinul Băncii Naționale a României nr. 9/2017, cu modificările și completările ulterioare.

(5) În situația în care există expuneri care se pot încadra simultan în mai multe categorii de active financiare care se scad din baza impozabilă conform prevederilor art. 87 alin. (1) din ordonanța de urgență, acestea se scad din baza de impozitare o singură dată, fiind reținute, în scop de deducere, la nivelul unei singure categorii de active financiare.

(6) În aplicarea prevederilor art. 87 alin. (1) lit. f) din ordonanța de urgență se au în vedere următoarele:

a) sectorul neguvernamental cuprinde următoarele sectoare de contrapărți: instituții de credit, alte societăți financiare, societăți nefinanciare și gospodării ale populației identificate conform prevederilor pct. 11 din Normele metodologice privind întocmirea situațiilor financiare FINREP la nivel individual, conforme cu Standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile instituțiilor de credit în scopuri de supraveghere prudențială, aprobate prin Ordinul Băncii Naționale a României nr. 9/2017, cu modificările și completările ulterioare;

b) administrația publică centrală reprezintă administrațiile centrale din sectorul "administrații publice" identificate conform prevederilor pct. 11 din Normele metodologice privind întocmirea situațiilor financiare FINREP la nivel individual, conforme cu Standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile instituțiilor de credit în scopuri de supraveghere prudențială, aprobate prin Ordinul Băncii Naționale a României nr. 9/2017, cu modificările și completările ulterioare.

(7) În cazul sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din alte state membre, în scopul determinării taxei pe active, identificarea activelor financiare nete, existente la sfârșitul semestrului, respectiv anului pentru care se datorează taxa pe active, respectiv activele financiare care se scad din baza impozabilă, se efectuează potrivit prevederilor corespunzătoare din Normele metodologice privind întocmirea situațiilor financiare FINREP la nivel individual, conforme cu Standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile instituțiilor de credit în scopuri de supraveghere prudențială, aprobate prin Ordinul Băncii Naționale a României nr. 9/2017, cu modificările și completările ulterioare.

## ART. 2

### **Modul de calcul al cotei de piață a instituțiilor bancare**

(1) În aplicarea prevederilor art. 86 alin. (2) lit. c) din ordonanța de urgență cota de piață reprezintă procentul aferent activelor instituției bancare în totalul activelor sistemului bancar.

(2) Cota de piață a unei instituții bancare se calculează ca raport între totalul activelor contabile nete ale instituției bancare și totalul activelor contabile nete agregate pentru sistemul bancar, inclusiv sucursalele din România ale instituțiilor de credit persoane juridice străine.

(3) Informațiile referitoare la activele necesare calculării cotei de piață se regăsesc în următoarele formulare:

a) în cazul instituțiilor de credit persoane juridice române și al sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe - formular F 01.01, rd. 380, col. 010 - Total active, valoare netă, completat potrivit Normelor metodologice privind întocmirea situațiilor financiare FINREP la nivel individual, conforme cu Standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile instituțiilor de credit în scopuri de supraveghere prudențială, aprobate prin Ordinul Băncii Naționale a României nr. 9/2017, cu modificările și completările ulterioare;

b) în cazul sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din alte state membre - formular F1.1., rd. 380, col. 010 - Total active, valoare netă, completat potrivit Normelor metodologice privind întocmirea raportărilor periodice cuprinzând informații statistice de natură financiar-contabilă, aplicabile sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din alte state membre, aprobate prin Ordinul Băncii Naționale a României nr. 10/2017, cu modificările și completările ulterioare.

(4) Informațiile privind totalul activelor contabile nete agregate pentru sistemul bancar sunt publicate pe site-ul Băncii Naționale a României.

### ART. 3

#### **Definirea elementelor specifice mecanismului de reducere a taxei pe active - marja de dobândă și soldul creditelor**

(1) În aplicarea prevederilor art. 86 - 88 din ordonanța de urgență se au în vedere următoarele definiții:

a) societăți nefinanciare - are semnificația prevăzută la art. 4 lit. a) din Regulamentul nr. 4/2014 privind raportarea de date și informații statistice la Banca Națională a României, cu modificările și completările ulterioare, denumit în continuare Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2014;

b) gospodăriile populației - are semnificația prevăzută la art. 4 lit. j) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2014;

c) credite - are semnificația prevăzută la art. 6 lit. b) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2014;

d) credite neperformante - are semnificația prevăzută la art. 9 lit. ș) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2014;

e) credite destinate restructurării datoriei la rate sub nivelul celor aplicate pe piață - are semnificația prevăzută la art. 17 lit. h) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2014;

f) credite performante - are semnificația prevăzută la art. 6 lit. b) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2014, din care se scad elementele care îndeplinesc criteriile specifice prevăzute la art. 9 lit. ș) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2014;

g) credite vândute - îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 9 lit. l) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2014 referitoare la transferul proprietății creditului;

h) credite cumpărate - îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 9 lit. m) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2014 referitoare la transferul proprietății creditului;

i) depozite - are semnificația prevăzută la art. 7 lit. a) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2014.

(2) Pentru calculul ratei medii ponderate a dobânzii la creditele, denumite în lei, acordate de o instituție bancară societăților nefinanciare și gospodăriilor populației, în sensul art. 86 alin. (2) lit. d) și alin. (4) din ordonanța de urgență, se au în vedere următoarele:

a) rata medie ponderată a dobânzii la creditele, denumite în lei, acordate de o instituție bancară societăților nefinanciare și gospodăriilor populației, prevăzută la art. 86 alin. (2) lit. d) din ordonanța de urgență, la nivelul unui semestru, respectiv an, se exprimă în procente pe an și se calculează cu formula:

$$r_c = \frac{\sum_{i=1}^n r_i}{n},$$

unde:

—

$r_c$  = rata medie ponderată a dobânzii la creditele, denumite în lei,

$r_i$  acordate de o instituție bancară societăților nefinanciare și

gospodăriilor populației în luna  $i$  a semestrului, respectiv anului

pentru care se datorează taxa;

$n$  = numărul de luni din cuprinsul semestrului, respectiv anului pentru care se datorează taxa.

b) pentru calculul ratei medii ponderate a dobânzii la creditele, denumite în lei, acordate de o instituție bancară societăților nefinanciare și gospodăriilor populației se folosesc formulele de calcul prevăzute în anexa nr. II.1 la Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2014;

c) în aplicarea prevederilor art. 86 alin. (4) din ordonanța de urgență se au în vedere următoarele:

1. în baza de calcul al ratei medii ponderate a dobânzii la creditele, denumite în lei, acordate de o instituție bancară societăților nefinanciare și gospodăriilor populației, prevăzută la art. 86 alin. (2) lit. d) din ordonanța de urgență, se includ creditele performante vândute de instituția bancară în cursul lunii de referință, ponderarea realizându-se cu ultimul sold bilanțier înainte de vânzarea creditelor performante;

2. din baza de calcul al ratei medii ponderate a dobânzii la creditele, denumite în lei, acordate de o instituție bancară societăților nefinanciare și gospodăriilor populației, prevăzută la art. 86 alin. (2) lit. d) din ordonanța de urgență, se exclud creditele performante cumpărate de instituția bancară în cursul lunii de referință;

3. aceleași credite performante vândute și cumpărate în cursul aceluiași an se exclud din baza de calcul al ratei medii ponderate a dobânzii la creditele, denumite în lei, acordate de o instituție bancară societăților nefinanciare și gospodăriilor populației, prevăzută la art. 86 alin. (2) lit. d) din ordonanța de urgență, determinată pentru anul respectiv.

d) în baza de calcul al ratei medii ponderate a dobânzii la creditele, denumite în lei, acordate de o instituție bancară societăților nefinanciare și gospodăriilor populației, prevăzută la art. 86 alin. (2) lit. d) din ordonanța de urgență, nu se includ creditele neperformante și creditele destinate restructurării datoriei la rate sub nivelul celor aplicate pe piață.

(3) Pentru calculul ratei medii ponderate a dobânzii la depozitele, denumite în lei, atrase de o instituție bancară de la societățile nefinanciare și gospodăriile populației, în sensul art. 86 alin. (2) lit. e) din ordonanța de urgență, se au în vedere următoarele:

a) rata medie ponderată a dobânzii la depozitele, denumite în lei, atrase de o instituție bancară de la societățile nefinanciare și gospodăriile populației, prevăzută la art. 86 alin. (2) lit. e) din ordonanța de urgență, la nivelul unui semestru, respectiv an, se exprimă în procente pe an și se calculează cu formula:

$$r_D = \frac{\sum_{i=1}^n r_i}{n},$$

unde:

—

$r_D$  = rata medie ponderată a dobânzii la depozitele, denumite în lei,

<sup>i</sup> atrase de o instituție bancară de la societățile nefinanciare și  
gospodăriile populației în luna i a semestrului, respectiv anului  
pentru care se datorează taxa;

n = numărul de luni din cuprinsul semestrului, respectiv anului pentru  
care se datorează taxa.

b) pentru calculul ratei medii ponderate a dobânzii la depozitele, denumite în lei, atrase de o instituție bancară de la societățile nefinanciare și gospodăriile populației se folosesc formulele de calcul prevăzute în anexa nr. II.1 la Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2014.

(4) Pentru calculul marjei de dobândă, în sensul art. 86 alin. (2) lit. f) din ordonanța de urgență, se au în vedere următoarele:

a) marja de dobândă reprezintă diferența între rata medie ponderată a dobânzii la creditele, denumite în lei, acordate de o instituție bancară societăților nefinanciare și gospodăriilor populației și rata medie ponderată a dobânzii la depozite, denumite în lei, atrase de la societăți nefinanciare și gospodăriile populației;

b) marja de dobândă (M) se calculează la nivelul semestrului, respectiv al anului pentru care se datorează taxa pe active și al anului precedent și se exprimă în puncte procentuale cu ajutorul formulei:

$$M = r_C - r_D$$

c) marja de dobândă calculată la nivelul anului 2018, utilizată în calculul indicatorului diminuarea marjei de dobândă, se calculează conform formulelor prevăzute la alin. (2), (3) și lit. a) și b) ale prezentului alineat.

(5) În aplicarea prevederilor art. 87 alin. (4) lit. b) din ordonanța de urgență, diminuarea marjei de dobândă, definită la art. 86 alin. (2) lit. i) din ordonanța de urgență, se exprimă în procente și se calculează cu formula:

$$D = (M_t - M_{t-1}) / M_{t-1} * 100,$$

unde:

D = diminuarea marjei de dobândă;

$M_t$  = marja de dobândă calculată la nivelul semestrului/anului pentru care se datorează taxa pe active;

$M_{t-1}$  = marja de dobândă calculată la nivelul anului precedent.

(6) În aplicarea prevederilor art. 86 alin. (2) lit. h) din ordonanța de urgență soldul creditelor acordate de o instituție bancară societăților nefinanciare și gospodăriilor populației se determină conform definiției creditelor prevăzute la art. 6 lit. b) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2014 în relație cu definițiile prevăzute la art. 4 lit. a) și j) și art. 9 lit. l), m) și ș) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2014.

(7) Exemplul de calcul al soldului creditelor pentru calculul marjei de dobândă, precum și exemplul privind determinarea creșterii soldului creditelor, potrivit prevederilor art. 86 alin. (2) lit. h) coroborate cu prevederile art. 86 alin. (3) din ordonanța de urgență, sunt prevăzute în anexa nr. 3.

#### ART. 4

#### **Exemple de credite acordate de instituțiile de credit sectorului neguvernamental purtătoare de garanții primite din partea administrației publice centrale**

În aplicarea prevederilor art. 87 alin. (1) lit. f) din ordonanța de urgență, în categoria creditelor acordate de instituțiile de credit sectorului neguvernamental purtătoare de garanții primite din partea administrației publice centrale, se iau în considerare credite, cum ar fi, de exemplu, credite "Prima casă", alte credite garantate de Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii - S.A. - IFN, de Fondul de Garantare a Creditului Rural IFN - S.A., de Eximbank - S.A. sau orice alt/altă fond/instituție de stat, purtătoare de garanții primite din partea administrației publice centrale, indiferent de valoarea acoperită de garanție.

#### ART. 5

#### **Reguli privind determinarea taxei pe active**

(1) Pentru determinarea taxei pe active la nivelul semestrului, indicatorul creșterea soldului creditelor se compară cu jumătate din nivelul-țintă de creștere a creditării, iar indicatorul diminuarea marjei de dobândă se compară cu jumătate din nivelul-țintă de diminuare a marjei de dobândă.

(2) Cotele de impozitare prevăzute la art. 87 alin. (2) din ordonanța de urgență se aplică pentru calculul taxei pe active atât la nivelul semestrului, cât și la sfârșitul anului.

#### ART. 6

Anexele nr. 1 - 3 fac parte integrantă din prezentele norme metodologice.

#### ANEXA Nr. 1



**Tabelul nr. 1. Active financiare nete**

|  |   |
|--|---|
| Active financiare nete - conform art. 86 alin. (2)<br>lit. b) din ordonanța de urgență -   | Cod poziție<br>Formular F01.00 -<br>Bilanț F01.01 -<br>Active |
| A  | B   |
| (i) Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere   | 010   |
| (ii) Active financiare deținute în vederea tranzacționării   | 050   |
| (iii) Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere   | 096   |
| (iv) Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere  | 100   |
| (v) Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global  | 141   |
| (vi) Active financiare evaluate la cost amortizat  | 181   |
| (vii) Instrumente financiare derivate - contabilitatea de acoperire  | 240   |
| (viii) Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii | 250   |
| (ix) Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate  | 260   |

|   |         |
|---|---------|
|   |         |
| (x) Active immobilizate și grupuri destinate cedării,<br>clasificate drept deținute în vederea vânzării | ex. 370 |
|   |         |

## ANEXA 2

**Tabelul nr. 2. Active financiare nete care se scad din baza de impozitare a taxei pe active - modalitate de determinare conform Ordinului Băncii Naționale a României nr. 9/2017\*1), cu modificările și completările ulterioare**

| Nr. crt. | Active financiare nete care se scad din baza de impozitare a taxei pe active conform art. 87 alin. (1) din ordonanța de urgență | Cod poziție<br>Formulare   |
|----------|---|--|
| 1        | a) Numerarul  | F 01.01, rd. 020, col. 010 +<br>ex.*2) F 01.01, rd. 370, col. 010  |
| 2        | b) Solduri de numerar la bănci centrale la valoare netă, din care se exclud expunerile neperformante                            | F 01.01, rd. 030, col. 010 + ex.<br>F 01.01, rd. 370, col. 010 - (ex.<br>F 18.00, rd. 080, col. 060 + ex.<br>F 18.00, rd. 335, col. 060 + ex.<br>F 18.00, rd. 080, col. 150 + ex.<br>F 18.00, rd. 335, col. 150) |
| 3        | c) Expuneri neperformante la valoare netă   | F 18.00 (rd. 180 + rd. 201 + rd. 231 + rd. 335), col. 060 +<br>F 18.00 (rd. 180 + rd. 201 + rd. 231 + rd. 335), col. 150   |
| 4        | d) Titluri de datorie emise de administrații publice la valoare netă, din care se exclud expunerile                             | F 18.00 (rd. 030 + rd. 183 + rd. 213 + ex. rd. 335), col. 020 +<br>F 18.00, (rd. 030 + rd. 183 + ex.   |

|   |   |  |
|---|---|--|
|   | neperformante   | rd. 335), col. 140 + F 04.01, rd. 080, col. 010  |
| 5 | e) Credite și avansuri acordate administrațiilor publice la valoare netă, din care se exclud expunerile neperformante   | F 18.00 (rd. 090 + rd. 193 + rd. 223 + ex. rd. 335), col. 020 + F 18.00 (rd. 090 + rd. 193 + ex. rd. 335), col. 140 + F 04.01, rd. 140, col. 010   |
| 6 | f) Credite acordate de instituțiile de credit sectorului neguvernamental purtătoare de garanții primite din partea administrației publice centrale la valoare netă, din care se exclud expunerile neperformante   | F 18.00, ex. (rd. 100 + rd. 110 + rd. 120 + rd. 150 + rd. 194 + rd. 195 + rd. 196 + rd. 197 + rd. 224 + rd. 225 + rd. 226 + rd. 227 + ex. rd. 335), col. 020 + F 18.00, ex. (rd. 100 + rd. 110 + rd. 120 + rd. 150 + rd. 194 + rd. 195 + rd. 196 + rd. 197 + ex. rd. 335), col. 140 + F 04.01, ex. (rd. 150 + rd. 160 + rd. 170 + rd. 180), col. 010 |
| 7 | g) Credite acordate instituțiilor de credit, creanțe atașate și sume de amortizat, la valoare netă, din care se exclud expunerile neperformante; depozite la instituții de credit, creanțe atașate și sume de amortizat, la valoare netă, din care se exclud expunerile neperformante; conturi de corespondent la instituții de credit (nostro) și creanțe atașate, la valoare netă, din care se exclud expunerile neperformante; operațiuni reverse repo și titluri luate cu împrumut, creanțe atașate | F 18.00, ex. (rd. 100 + rd. 194 + rd. 224 + ex. rd. 335), col. 020 + ex. F 18.00 (rd. 100 + rd. 194 + ex. rd. 335), col. 140 + F 18.00, ex. (rd. 080 + rd. 192 + rd. 222 + ex. rd. 335), col. 020 + F 18.00, ex. (rd. 080 + rd. 192 + ex. rd. 335), col. 140   |

|  |                                     |  |
|--|-------------------------------------|--|
|  | și sume de amortizat, la valoare    |  |
|  | netă, din care se exclud expunerile |  |
|  | neperformante                       |  |
|  |                                     |  |

\*1) Ordinul Băncii Naționale a României nr. 9/2017 pentru aprobarea Normelor metodologice privind întocmirea situațiilor financiare FINREP la nivel individual, conforme cu Standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile instituțiilor de credit în scopuri de supraveghere prudentială, cu modificările și completările ulterioare.

\*2) Sintagma "ex." se referă la prezentarea extrasului din valoarea indicatorilor raportați în formularele prevăzute de Ordinul Băncii Naționale a României nr. 9/2017, cu modificările și completările ulterioare.

### ANEXA 3

**Exemplu de calcul al soldului creditelor pentru calculul marjei de dobândă, precum și exemplu privind determinarea creșterii soldului creditelor potrivit prevederilor art. 86 alin. (2) lit. h) coroborate cu prevederile art. 86 alin. (3) din ordonanța de urgență**

#### 1. Exemplu de calcul al soldului creditelor pentru calculul marjei de dobândă

La data de 31 ianuarie 2019, instituția de credit A prezintă următoarea situație:

| Nr. crt. | Denumirea indicatorului                                    | Soldul (lei)  | Rata medie ponderată a dobânzii (%) |
|----------|--|---------------|-------------------------------------|
| 1        | Total credite existente în sold (rd. 2 + rd. 3), din care: | 1.600.000.000 | 11,44                               |
| 2        | Societăți nefinanciare                                     | 400.000.000   | 8,25                                |
| 3        | Gospodăriile populației                                    | 1.200.000.000 | 12,50                               |
| 4        | Credite vândute în luna ianuarie 2019                      | 15.000.000    | 9,25                                |
| 5        | Credite cumpărate în luna ianuarie 2019                    | 10.000.000    | 8,75                                |

|   |                                       |               |       |
|---|---------------------------------------|---------------|-------|
| 6 | Total credite (rd. 1 + rd. 4 - rd. 5) | 1.605.000.000 | 11,43 |
| 7 | Total depozite                        | 2.000.000.000 | 2,56  |

**2. Exemplu privind determinarea creșterii soldului creditelor, potrivit prevederilor art. 86 alin. (2) lit. h) coroborate cu prevederile art. 86 alin. (3) din ordonanța de urgență**

La data de 30 iunie 2019, instituția de credit A prezintă următoarea situație:

| Perioada          | Denumirea               | Valoarea<br>contabilă<br>brută |
|-------------------|-------------------------|--------------------------------|
|                   |                         | (lei)                          |
| 31 decembrie 2018 | Societăți nefinanciare  | 425.000.000                    |
|                   | Gospodăriile populației | 1.220.000.000                  |
|                   | Total                   | 1.645.000.000                  |
| 30 iunie 2019     | Societăți nefinanciare  | 424.500.000                    |
|                   | Gospodăriile populației | 1.290.000.000                  |

|       |  |               |
|-------|--|---------------|
|       | Total                                    | 1.714.500.000 |
| <hr/> |  |               |
|       | Credite performante vândute în perioada  | 15.000.000    |
|       | 1 ianuarie 2019 - 30 iunie 2019          |               |
| <hr/> |  |               |
|       | Credite performante cumpărate în         | 10.000.000    |
|       | perioada 1 ianuarie 2019 - 30 iunie 2019 |               |
| <hr/> |  |               |

Determinarea indicatorului "creșterea soldului creditelor":

$(1.714.500.000 + 15.000.000 - 10.000.000) - 1.645.000.000$

----- x 100 = 4,53%

1.645.000.000

Având în vedere faptul că, la 30 iunie 2019, indicatorul "creșterea soldului creditelor" este peste jumătate din nivelul-țintă de creștere a creditării, respectiv 4%, potrivit art. 87 alin. (5) din ordonanța de urgență, taxa pe active nu se datorează și nu se plătește pentru semestrul I 2019.