

[Denumirea setului de date]	
Centrala Riscului de Credit (CRC) - Indicatori agregați privind informațiile de risc de credit raportate de persoanele declarante la CRC	
1 Contact	
1.1 Instituția	Banca Națională a României
1.2 Departamentul/structura	Direcția Statistică/Serviciul statistică riscului de credit
1.3 E-mail	
2 Actualizare metadate	
2.1 Ultima actualizare a metadelor	11.02.2025
3 Prezentare statistică	
3.1 Descrierea datelor	Indicatorii agregați diseminați de CRC sunt calculați prin prelucrarea informațiilor de risc de credit și se referă la datele de identificare a unui debitor, persoană fizică sau persoană juridică nebancară, și operațiunile în lei și în valută prin care persoanele declarante se expun la risc față de acel debitor prin: a) acordarea de credite; b) asumarea de angajamente de către persoana declarantă în numele debitorului. Informația de risc de credit se referă la expunerea fiecărei persoane declarante față de un debitor, expunere egală sau mai mare de 20 000 lei.
3.2 Sistem de clasificare	Tipuri de indicatori diseminați de CRC: • Indicatori tip persoană declarantă: - Instituții de credit - IFN + IEME + IP - Total persoane declarante • Indicatori tip expunere: - Total (credite și angajamente) - Credite - Persoane fizice • Indicatori sume: - Sume acordate - Sume datorate - Sume restante • Indicatori forma de proprietate: - Proprietate cooperatistă - Proprietate privată - Proprietate de stat - Proprietate mixtă, societăți comerciale cu participare capital străin - Proprietate mixtă, societăți comerciale cu capital privat și de stat autohton - Persoane fizice - Proprietate obștească • Indicatori sector de activitate: - Agricultură, silvicultură și pescuit - Industrie - Construcții

	- Activități de intermediari financiare și asigurări - Administrație publică și apărare; asigurări sociale din sistemul public, învățământ, sănătate și asistență socială - Servicii - Persoane fizice • Indicatori moneda de acordare a creditului: - Leu - Euro - USD - Alte valute • Indicatori termen de acordare: - Termen scurt, până la 12 luni - Termen mediu, 1-5 ani - Termen lung, peste 5 ani • Indicatori tip risc: - Creanțe comerciale - Credite de trezorerie - Credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior - Credite pentru finanțarea stocurilor și pentru echipamente - Credite pentru finanțarea stocurilor - Credite pentru echipamente - Credite pentru investiții imobiliare - Credite ipotecare - Alte credite pentru investiții imobiliare - Alte credite acordate clienților - Obligațiuni - Angajamente asumate în numele debitorului față de o persoană fizică sau juridică nonbancară - Angajamente asumate în numele debitorului față de o persoană fizică sau persoană juridică, alta decât persoanele declarante, sau față de o instituție de credit/ instituție financiară din străinătate - Angajamente asumate față de debitor - Depozite de garanții vărsate pentru operațiuni cu instrumente financiare derivate - Credite de consum și vânzări în rate - Credite de consum - Vânzări în rate • Indicatori serviciul datoriei: - Total sume restante - din care credite scoase în afara bilanțului – principal - Tip A (întârziere de max.15 zile inclusiv) - din care credite scoase în afara bilanțului – principal - tip A - Tip B (întârziere între 16 și 30 zile inclusiv) - din care credite scoase în afara bilanțului – principal - tip B - Tip C (întârziere între 31 și 60 zile inclusiv) - din care credite scoase în afara bilanțului – principal - tip C - Tip D (întârziere între 61 și 90 zile inclusiv) - din care credite scoase în afara bilanțului – principal - tip D - Tip E (întârziere între 91 și 180 zile zile inclusiv) - din care credite scoase în afara bilanțului – principal - tip E
--	---

	- Tip F (întârziere între 181 zile și 1 an inclusiv) - din care credite scoase în afara bilanțului – principal - tip F - Tip G (întârziere între 1 an și 5 ani inclusiv) - din care credite scoase în afara bilanțului – principal - tip G - Tip H (întârziere de peste 5 ani) - din care credite scoase în afara bilanțului – principal - tip H - Tip X (credite scoase în afara bilanțului) • Indicatori debitori aflați în situație specială: - Debitori aflați în reorganizare (persoane juridice) - Debitori aflați în lichidare (persoane juridice) - Debitori aflați în insolvență (persoane juridice) - Debitori aflați în faliment (persoane juridice) • Indicatori tip interogare: - Număr interogări pentru debitorii proprii și potențiali - Număr interogări pentru debitori potențiali cu acordul acestora • Indicatori organizare persoana declarantă: - Instituții de credit de stat și cu capital majoritar de stat - Instituții de credit private și cu capital majoritar privat - Instituții de credit/IFN + IEME + IP persoane juridice române - Sucursalele din România ale instituțiilor de credit/IFN străine • Alți indicatori: - Număr credite acordate și angajamente asumate (persoane fizice și juridice) - Număr credite acordate și angajamente asumate (persoane fizice) - Debitori (persoane fizice și juridice) - Debitori (persoane fizice) - Debitori cu restanțe (persoane fizice și juridice) - Debitori cu restanțe (persoane fizice) - Număr grupuri - Pondere sume restante în total sume datorate (persoane fizice și juridice) - Pondere sume restante în total sume datorate (persoane fizice) - Debitori (persoane fizice și juridice) raportați de 2 sau mai multe persoane declarante - Debitori (persoane fizice și juridice) total persoane declarante - Debitori (persoane fizice și juridice) cu restanțe total persoane declarante
3.3 Acoperirea sectorială	Definiția și delimitarea sectoarelor de activitate ale persoanelor recenzate se realizează prin gruparea diviziunilor din nomenclatorul CAEN Rev.3.
3.4 Concepte statistice și definiții	• Persoanele declarante sunt potrivit art.2 pct.6 din Regulamentul BNR nr.2/2012 (republicat): 1. instituțiile de credit, persoane juridice române, pentru toate informațiile de risc de credit și informațiile despre fraudele cu carduri colectate din unitățile lor teritoriale din România; 2. sucursalele din România ale instituțiilor de credit străine, pentru toate informațiile de risc de credit și informațiile despre fraudele cu carduri colectate din unitățile lor teritoriale;

	3. instituțiile financiare nebancare, persoane juridice române, înscrise în Registrul special, pentru toate informațiile de risc de credit și informațiile despre fraudele cu carduri colectate din unitățile lor teritoriale din România; 4. sucursalele din România ale instituțiilor financiare străine înscrise în Registrul special, pentru toate informațiile de risc de credit și informațiile despre fraudele cu carduri colectate din unitățile lor teritoriale din România; 5. instituțiile emitente de monedă electronică, persoane juridice române, care desfășoară activități de creditare legate de serviciile de plată prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. d) și/sau e) din Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative, pentru toate informațiile de risc de credit și informațiile despre fraudele cu carduri colectate din unitățile lor teritoriale din România; 6. instituțiile de plată, persoane juridice române, care desfășoară activități de creditare legate de serviciile de plată prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. d) și/sau e) din Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative, pentru toate informațiile de risc de credit și informațiile despre fraudele cu carduri colectate din unitățile lor teritoriale din România. • Persoanele recenzate sunt potrivit art.2 pct.4 din Regulamentul BNR nr.2/2012 (republicat), persoanele fizice și juridice nonbancare raportate de persoanele declarante la CRC. • Informația de risc de credit potrivit art.2 pct.1 cuprinde datele de identificare ale unui debitor, persoană fizică sau persoană juridică nonbancară, și operațiunile în lei și în valută prin care persoanele declarante se expun la risc față de acel debitor. Informația de risc de credit este informația care se raportează de către persoanele declarante, se prelucrează și se difuzează de către CRC. • Riscul individual potrivit art.2 pct.3 este suma valorilor operațiunilor prevăzute la pct.1 raportată la CRC de o persoană declarantă pentru un debitor, persoană fizică sau persoană juridică nonbancară, cu condiția să fie egală ori mai mare decât limita de raportare. Riscul individual reprezintă expunerea unei persoane declarante față de un debitor și se determină de către persoana declarantă. Pentru calculul riscului individual se iau în considerare atât operațiunile desfășurate de debitor în nume propriu, cât și cele desfășurate împreună cu alte persoane fizice și/sau juridice, care formează un grup de clienți aflați în legătură/un singur debitor. Componenta grupului de persoane fizice și/sau juridice care formează un grup de clienți aflați în legătură/un singur debitor, denumit în continuare grup, se raportează la CRC. • Riscul global potrivit art.2 pct.5 este suma riscurilor individuale raportate de toate persoanele declarante pentru același debitor, mai puțin valoarea operațiunilor în lei și în valută prevăzute la art. 2 pct.1 lit.c). Riscul global reprezintă expunerea tuturor persoanelor declarante din România față de un singur debitor și se determină de CRC. • Forma de proprietate a beneficiarului de credite a fost stabilită conform Ordinului în vigoare al ministrului finanțelor publice pentru
--	---

	aprobarea Sistemului de raportare contabilă a operatorilor economici (Nomenclator forme de proprietate). Codul 01 pentru persoane fizice a fost introdus de către CRC pentru o corectă evidențiere a informațiilor. • Activitatea beneficiarului de credite s-a stabilit conform Ordinului Președintelui Institutului Național de Statistică nr. 377/2024 privind actualizarea CAEN. • Moneda în care a fost acordat creditul, în conformitate cu normele internaționale în vigoare. • Tipul de credit acordat persoanelor fizice și juridice nebankare (tip de risc) este conform Reglementărilor contabile conforme cu standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile instituțiilor de credit, și Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene. • Termenul de acordare a creditului: scurt (până la 12 luni), mediu (1-5 ani), lung (peste 5 ani). Conform Reglementărilor contabile conforme cu standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile instituțiilor de credit și Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene. • Serviciul datoriei: - conform Ordinului BNR 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 - conform Ordinului BNR pentru aprobarea 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 - conform Regulamentului(UE) nr. 575/2013 (CRR) - conform cerințelor de prezentare specifice Anexei III a Regulamentului de punere în aplicare(UE) nr. 680/2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului, așa cum a fost aceasta modificată prin Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2017/1443. Grupările răspund necesităților de analiză ale BNR. În seriile de date acolo unde nu apar cifre indicatorii respectivi nu există/au suferit modificări conform legislației de la momentul respectiv.
3.5 Unitatea statistică	Persoane fizice și juridice rezidente sau nerezidente recenzate (care îndeplinesc condiția de limită de raportare)
3.6 Populația statistică	Persoane fizice și juridice
3.7 Zona de referință	Teritoriul național
3.8 Serie de timp	2000-prezent
3.9 Perioada de bază	luna

4 Unitate de măsură	Milioane lei pentru indicatorii care reprezintă sume. Număr pentru indicatorii cantitativi (nr. debitori, nr. credite, nr. grupuri, nr. interogări). Procent pentru indicatorii care reprezintă ponderi.
5 Perioada de referință	Luna calendaristica
6 Cadrul legal	
6.1 Legislație și alte acorduri	• Legea nr. 312 din 2004 privind Statutul Băncii Naționale a României- potrivit art.24, pentru prevenirea și limitarea riscurilor de plată și credit, Banca Națională a României poate presta servicii de colectare și difuzare, la cerere, contra cost, conform reglementărilor proprii, de date și informații privind incidentele de plăți și riscurile de creditare în sistemul instituțiilor de credit, în condiții de asigurare a secretului bancar; • Regulamentul Băncii Naționale a României nr.2/2012 (republicat) privind funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscului de Credit.
7 Confidențialitate	
7.1 Politica de confidențialitate	Confidențialitatea datelor individuale este asigurată de prevederile legale naționale, respectiv Legea nr 312 din 2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, art.49 alin.(5). Datele publicate pe website-ul BNR sunt date agregate.
8 Politica de diseminare	
8.1 Calendar de diseminare	Data de 5 a fiecărei luni iar în cazul în care este o zi nelucrătoare prima zi lucrătoare după această dată.
8.2 Calendar de diseminare - link	https://www.bnr.ro/1949-calendar-de-diseminare-a-datelor-statistice
8.3 Accesul utilizatorului	Date agregate publicate în website-ul BNR: - baza de date interactivă - buletinul lunar al BNR
9 Frecvența diseminării	lunar
10 Accesibilitate și claritate	
10.1 Comunicat de presă	-
10.2 Publicații	Buletinul lunar al BNR https://www.bnr.ro/6269-publicatii
10.3 Baza de date on-line	Baza de date interactivă https://www.bnr.ro/1074-baza-de-date-interactiva
10.4 Acces la micro-date	-
10.6 Documentație privind metodologia	-
11 Coerență și comparabilitate	
11.2 Comparabilitate - în timp	2000 – iulie 2004 Raportarea s-a făcut în baza Regulamentului BNR nr.1/1999 cu modificările și completările ulterioare. Serviciul datoriei era raportat cu următoarea structură:

	- A - în situația în care ratele sunt plătite la scadență sau cu o întârziere de maximum 7 zile inclusiv; - B - în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 8 și 30 de zile inclusiv; - C - în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere de peste 30 de zile; - X - în cazul contractelor de credit învestite cu formulă executorie. Tip risc era raportat cu următoarea structură: A - credite comerciale; B - credite de trezorerie; C - credite de export; D - credite pentru echipament; E - credite pentru bunuri imobiliare; F - alte credite; G - obligațiuni; H - angajamente asumate în numele debitorului față de o persoană fizică sau o persoană juridică nonbancară; I - angajamente asumate în numele debitorului față de o altă bancă. august 2004 – decembrie 2011 Raportarea s-a făcut în baza Regulamentului BNR nr.4/2004 cu modificările și completările ulterioare. Serviciul datoriei era raportat cu următoarea structură: - A - în situația în care ratele sunt plătite la scadență sau cu o întârziere de maximum 15 zile inclusiv; - B - în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 16-30 zile inclusiv; - C - în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 31-60 zile inclusiv; - D - în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 61-90 zile inclusiv; - E - în situația în care ratele sunt plătite cu întârziere de peste 90 de zile; - X - creditele scoase în afara bilanțului. Tip risc era raportat cu următoarea structură: A - credite comerciale; B - credite de trezorerie; C - credite de export; D - credite pentru echipament; E - credite pentru bunuri imobiliare; F - alte credite; G – obligațiuni; H - angajamente asumate în numele debitorului față de o persoană fizică sau o persoană juridică nonbancară; I - angajamente asumate în numele debitorului față de o altă bancă; J - depozite de garanții vărsate pentru operațiuni cu instrumente financiare derivate.
--	---

	ianuarie 2012 – prezent Raportarea s-a făcut în baza Regulamentului BNR nr.2/2012 (republicat). Serviciul datoriei este raportat cu următoarea structură: - A - în situația în care ratele sunt plătite la scadență sau cu o întârziere de maximum 15 zile inclusiv; - B - în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 16 - 30 zile inclusiv; - C - în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 31 - 60 zile inclusiv; - D - în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 61 - 90 zile inclusiv; - E - în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 91 - 180 zile inclusiv; - F - în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 181 zile și 1 an inclusiv; - G - în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere între 1 an și 5 ani inclusiv; - H - în situația în care ratele sunt plătite cu o întârziere de peste 5 ani. Tip risc este raportat cu următoarea structură: A1 - creanțe comerciale; B1 - credite de trezorerie; C1- credite pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior; D1 - credite pentru finanțarea stocurilor; D2 - credite pentru echipamente; E1- credite ipotecare; E2- alte credite pentru investiții imobiliare; F1- alte credite; G1- obligațiuni; H1 - angajamente asumate în numele debitorului față de o persoană fizică sau persoană juridică, alta decât persoanele declarante, sau față de o instituție de credit/ instituție financiară din străinătate; H2 - angajamente asumate față de debitor; I1- angajamente asumate în numele debitorului față de o altă persoană declarantă care funcționează pe teritoriul României; J1- depozite de garanții vărsate pentru operațiuni cu instrumente financiare derivate; K1 - credite de consum; K2 - vânzări în rate.
11.3 Coerență – între domenii	-
11.4 Coerență internă	Coerență între datele lunare
12 Revizuirea datelor	
12.1 Revizuirea datelor - politică	Persoanele declarante au obligația să corecteze informația de risc de credit (zilnic) în cazul în care constată erori în datele transmise anterior.

12.2 Revizuirea datelor - practică	Se actualizează lunar informațiile pentru ultimele 84 de luni.
13 Prelucrări statistice	
13.1 Date sursă	Informațiile de risc de credit raportate în baza Regulamentului BNR nr.2/2012 (republicat)
13.2 Frecvența colectării datelor	lunară
13.3 Evaluarea datelor	-
13.4 Modul de înregistrare a datelor	Informația de risc de credit raportată la CRC este cea înscrisă în evidențele persoanei declarante în ultima zi a lunii pentru care se face raportarea.
13.5 Colectarea datelor	Informațiile sunt colectate în structura stabilită de BNR, prin sistemul informatic care deservește CRC.
13.4 Validarea datelor	Prin intermediul modulului de raportare se realizează validarea primară, care constă în verificarea automată a informațiilor transmise, din punct de vedere al formatului de date, al lungimii caracterelor, al respectării nomenclatoarelor implementate în aplicația informatică. Totodată are loc și validarea secundară, ce implică verificări automate ale informațiilor transmise cu regulile de integritate dezvoltate în cadrul aplicației informatice. Prin intermediul modulului ONLINE este permisă modificarea de către persoanele declarante a informațiilor de risc de credit, cu respectarea regulilor de integritate. Datele agregate diseminate pe website sunt verificate cu datele sursă din baza de date a CRC.
13.5 Excepții de acoperire a datelor	Conform Regulamentului nr.2/2012 (republicat), informația de risc de credit se referă la expunerea fiecărei persoane declarante față de un debitor, expunere egală sau mai mare de 20 000 lei.
13.6 Compilarea datelor	Datele agregate diseminate pe website sunt compilate după următoarele criterii: persoana declarantă, tip expunere, sume raportate, forma de proprietate, sectorul de activitate, moneda de acordare a creditului, termenul de acordare, tip risc, serviciul datoriei, debitori aflați în situație specială, tip interogare, forma de organizare a persoanei declarante, număr credite acordate și angajamente asumate (persoane fizice și juridice), număr credite acordate și angajamente asumate (persoane fizice), debitori (persoane fizice și juridice), debitori (persoane fizice), debitori cu restanțe (persoane fizice și juridice), debitori cu restanțe (persoane fizice), număr grupuri, pondere sume restante în total sume datorate (persoane fizice și juridice), pondere sume restante în total sume datorate (persoane fizice), debitori (persoane fizice și juridice) raportați de 2 sau mai multe persoane declarante, debitori (persoane fizice și juridice) total persoane declarante, debitori (persoane fizice și juridice) cu restanțe total persoane declarante
13.7 Tehnici statistice	-