

ORDINUL
BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

Nr. _____ din _____

Privind: raportarea situațiilor aferente aplicării *Regulamentului Băncii Naționale a României nr. / 2011 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și determinarea și utilizarea ajustărilor prudențiale de valoare.*

Având în vedere: prevederile art.101 alin. (1) 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, și pct. 202 din Anexa nr.1 la Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit,*

în temeiul art. 48 din *Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, al art. 420 alin. (1) 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, și al art. 24 alin. (2) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. / 2011 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și determinarea și utilizarea ajustărilor prudențiale de valoare,*

Banca Națională a României emite următorul

ORDIN :

Art. 1. (1)Prezentul ordin stabilește forma, conținutul, frecvența și modalitățile de transmitere a formularelor de raportare a situațiilor care se transmit periodic Băncii Naționale a României în conformitate cu prevederile art. 24 alin. (1) din *Regulamentul Băncii Naționale a României nr. / 2011*, de către împrumutători, astfel cum au fost definiți la art. 2 lit. b) din cadrul aceluiași regulament.

Art. 2. Modelele formularelor de raportare sunt prezentate în anexa la prezentul ordin.

Art. 3. Formularele de raportare se completează de împrumutători pe baza datelor prelucrate potrivit prevederilor Regulamentului Băncii Naționale a României nr. / 2011, referitoare la:

- a. ansamblul teritoriului național și toate subunitățile din străinătate - la nivelul global al împrumutătorului;
- b. operațiunile reprezentând credite și plasamente, astfel cum sunt definite la art. 2 lit. n) din cadrul regulamentului menționat, în toate monedele, evaluate în contravaloare lei.

Art. 4. (1) Formularele de raportare se transmit de către împrumutători Băncii Naționale a României, după cum urmează:

- a. prin intermediul Sistemului informatic de raportare SIRBNR, în conformitate cu prevederile Normei Băncii Naționale a României nr. 15/ 2006 privind transmiterea indicatorilor primari prin intermediul Sistemului informatic de raportare către Banca Națională a României, cu modificările ulterioare;
- b. pe suport hârtie, semnate de persoanele autorizate, formularele fiind adresate Direcției Supraveghere.

(2) Formularele de raportare se transmit de către împrumutători lunar, în termen de 17 zile de la încheierea lunii pentru care se întocmește raportarea;

Art. 5. (1) În cazul rețelelor organizațiilor cooperatiste de credit, casele centrale ale cooperativelor de credit întocmesc și raportează două seturi de formulare, respectiv la nivelul casei centrale a cooperativelor de credit și la nivelul întregii rețele.

(2) În vederea întocmirii raportărilor la nivelul rețelei, casele centrale ale cooperativelor de credit agregă datele aferente organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul întregii rețele. Pentru acest scop, operațiunile de credit/ plasament, desfășurate între organizațiile cooperatiste din cadrul aceleiași rețele, se exclud.

Art. 6. Nerespectarea prezentului ordin atrage aplicarea măsurilor și/sau a sancțiunilor prevăzute de *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.

Art. 7. Pentru raportarea aferentă lunii ianuarie 2012, împrumutătorii vor întocmi și transmite Băncii Naționale a României, dintre situațiile prevăzute în cadrul anexei, numai Situația (1) și Situația (2.2).

Art. 8. Instituțiile de credit transmit Băncii Naționale a României, prin rețeaua de comunicații interbancare (RCI), primele raportări, inclusiv cea aferentă lunii martie 2012, în format electronic sub formă de fișiere Excel.

Art. 9. Anexa face parte integrantă din prezentul ordin.

Art. 10. Prezentul ordin se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare în data prevăzută la art. 26 alin. (1) din *Regulamentul Băncii Naționale a României nr. / 2011*.

Președintele Consiliului de Administrație
al Băncii Naționale a României

MUGUR ISĂRESCU

Anexa

SITUAȚIA (1)
clasificării expunerilor din credite/ plasamente,
precum și a ajustărilor de valoare aferente acestora
la data de [.../.../....]

Denumirea instituției de credit/ casei centrale/ rețelei:

Nr. crt.	Categorii de clasificare	Expuneri brute		Expuneri nete ⁽¹⁾			Coef.	Ajustări prudentiale de valoare aferente activelor financiare reprezentând credite/ plasamente (APV) 7=5*6	Ajustări pentru depreciere alocate activelor financiare reprezentând credite/ plasamente (AD) 8	Diferențe pozitive $\Sigma[\max(APV_i, AD_i) - AD_i]$ 9 ⁽²⁾
		principal	dobândă	principal	dobândă	total				
A	B	1	2	3	4	5=3+4	6	7=5*6	8	9 ⁽²⁾
I – expuneri înregistrate față de instituțiile de credit										
1	Standard						0			
2	Pierdere total din care:						1			
3	- categoria 1 [*])						1			
4	- categoria 2 ^{**)})						1			
5	Total (rd. 1 la 2)						X			
II – expuneri înregistrate față de debitorii din afara sectorului instituțiilor de credit, din care:										

RON

A. debitori, persoane juridice												
6	Standard										0	
7	În observație										0,05	
8	Substandard										0,2	
9	Îndoieinic										0,5	
10	Pierdere total din care:										1	
11	- categoria 1 [*])										1	
12	- categoria 2 ^{**})										1	
13	Total (rd. 6 la 10)										X	
B1. debitori, persoane fizice, alții decât cei expuși la riscul valutar												
14	Standard										0	
15	În observație										0,05	
16	Substandard										0,2	
17	Îndoieinic										0,5	
18	Pierdere total din care:										1	
19	- categoria 1 [*])										1	
20	- categoria 2 ^{**})										1	
21	Total (rd. 14 la 18)										X	

B2. debitori, persoane fizice, expuși la riscul valutar (expuneri înregistrate în valută sau indexate la cursul unei valute)										
22	Standard							0,07		
23	În observație							0,08		
24	Substandard							0,23		
25	Îndoiețnic							0,53		
26	Pierdere total din care:							1		
27	- categoria 1 [*])							1		
28	- categoria 2 ^{**})							1		
29	Total (rd. 22 la 26)							X		
30	Total (rd. 5+13+21+29)							X		

SITUAȚIA (2.1)

privind clasificarea la sfârșitul lunii anterioare, respectiv data de [ll/zz/aaaa],
 a expunerilor înregistrate față de debitorii din afara sectorului instituțiilor de credit, reprezentând credite din categoria activelor problemă
 care în cursul lunii curente au făcut obiectul operațiunilor de înlocuire,
 precum și nivelul ajustărilor de valoare aferente acestora

Denumirea instituției de credit/ casei centrale/ rețelei:

RON

Nr. crt.	Categorii de clasificare	Expuneri brute		Expuneri nete ⁽¹⁾			Coef.	Ajustări prudentiale de valoare aferente activelor financiare reprezentând credite (APV)	Ajustări pentru depreciere alocate activelor financiare reprezentând credite (AD)	Diferențe pozitive
		principal	dobândă	principal	dobândă	total				
A	B	1	2	3	4	5=3+4	6	7=5*6	8	9 ⁽²⁾
A. debitori, persoane juridice										
1	Standard						0			
2	În observație						0,05			
3	Substandard						0,2			
4	Îndoieinic						0,5			
5	Pierdere total din care:						1			
6	- categoria 1 *)						1			
7	- categoria 2 **)						1			
8	Total (rd. 1 la 5)						X			

B1. debitori, persoane fizice, alții decât cei expuși la riscul valutar									
9	Standard							0	
10	În observație							0,05	
11	Substandard							0,2	
12	Îndoiețnic							0,5	
13	Pierdere total din care:							1	
14	- categoria 1 *							1	
15	- categoria 2 **)							1	
16	Total (rd. 9 la 13)							X	
B2. debitori, persoane fizice, expuși la riscul valutar (expuneri înregistrate în valută sau indexate la cursul unei valute)									
17	Standard							0,07	
18	În observație							0,08	
19	Substandard							0,23	
20	Îndoiețnic							0,53	
21	Pierdere total din care:							1	
22	- categoria 1 *							1	
23	- categoria 2 **)							1	
24	Total (rd. 17 la 21)							X	
25	Total (rd. 8+16+24)							X	

SITUAȚIA (2.2)

privind clasificarea la sfârșitul lunii curente, respectiv data de [11/zz/aaaa],
 a expunerilor înregistrate față de debitorii din afara sectorului instituțiilor de credit, reprezentând credite din categoria activelor problemă
 care în cursul lunii curente au făcut obiectul aplicării cerințelor prevăzute de art. 6 alin. (7) din Regulamentul BNR nr. / 2011,
 precum și nivelul ajustărilor de valoare aferente acestora

Denumirea instituției de credit/ casei centrale/ rețelei:

RON

Nr. crt.	Categorii de clasificare	Expuneri brute		Expuneri nete ⁽¹⁾			Coef.	Ajustări prudentiale de valoare aferente activelor financiare reprezentând credite (APV)	Ajustări pentru depreciere alocate activelor financiare reprezentând credite (AD)	Diferențe pozitive
		principal	dobândă	principal	dobândă	total				
A	B	1	2	3	4	5=3+4	6	7=5*6	8	9 ⁽²⁾
A. debitori, persoane juridice										
1	Standard						0			
2	În observație						0,05			
3	Substandard						0,2			
4	Îndoieinic						0,5			
5	Pierdere total din care:						1			
6	- categoria 1 *)						1			
7	- categoria 2 **)						1			
8	Total (rd. 1 la 5)						X			

B1. debitori, persoane fizice, alții decât cei expuși la riscul valutar									
9	Standard							0	
10	În observație							0,05	
11	Substandard							0,2	
12	Îndoielnic							0,5	
13	Pierdere total din care:							1	
14	- categoria 1 *							1	
15	- categoria 2 **)							1	
16	Total (rd. 9 la 13)							X	
B2. debitori, persoane fizice, expuși la riscul valutar (expuneri înregistrate în valută sau indexate la cursul unei valute)									
17	Standard							0,07	
18	În observație							0,08	
19	Substandard							0,23	
20	Îndoielnic							0,53	
21	Pierdere total din care:							1	
22	- categoria 1 *							1	
23	- categoria 2 **)							1	
24	Total (rd. 17 la 21)							X	
25	Total (rd. 8+16+24)							X	

SITUAȚIA (2.3)

privind dinamica în cadrul categoriilor de performanță financiară, privind dinamica în cadrul categoriilor de performanță financiară, a expunerilor înregistrate față de debitorii din afara sectorului instituțiilor de credit, reprezentând credite din categoria activelor problemă cuprinse în cadrul raportărilor SITUAȚIA (2.1) și SITUAȚIA (2.2),

afărentă perioadei [...] – [...] – [...].

(sfârșitul lunii anterioare celei în care au fost desfășurate operațiunile de înlocuire – sfârșitul lunii în care au fost desfășurate operațiunile de înlocuire)

Denumirea instituției de credit/ casei centrale/ rețelei:

Categorie de performanță financiară inițială	Ponderea volumului de expuneri din credite aferente categoriei de performanță financiară finale în volumul total de expuneri din credite aferent categoriei de performanță financiară inițiale					Descriere ⁽³⁾
	A	B	C	D	E	
A						
B						
C						
D						
E						

Întocmit

.....
(nume, prenume, telefon)

Semnătură/ semnături autorizate

.....
(nume, prenume, semnătură)

(1) Expunerile nete reprezintă expunerile brute diminuate corespunzător garanțiilor aferente.

(2) Între sumele agregate, aferente categoriilor care fac obiectul raportării în cadrul rubricilor din col. 7, 8, respectiv, din col. 9, nu există o relație de calcul.

*) categoria 1: expuneri reprezentând credite/ plasamente clasificate în categoria "pierdere", în cazul cărora serviciul datoriei este de cel mult 90 de zile și în cazul cărora nu au fost inițiate proceduri judiciare.

***) categoria 2: expuneri reprezentând credite/ plasamente clasificate în categoria "pierdere", în cazul cărora serviciul datoriei este mai mare de 90 de zile și/ sau în cazul cărora au fost inițiate proceduri judiciare.

(3) În cazul în care totalul nu este 100% se va întocmi o scurtă descriere a operațiunilor care au condus la această situație.