



## BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

### ORDINUL

Nr. \_\_\_\_\_ din \_\_\_\_\_

privind unele dispoziții tranzitorii de aplicare a cerințelor de prudență bancară în contextul implementării IFRS la nivel individual începând cu 1 ianuarie 2012

Având în vedere prevederile art. 24, art. 101, art. 104, art. 122, art. 148, art. 149, art. 289, art. 320, art. 384 alin. (1), art. 385 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, precum și prevederile punctelor 2 și 4 din Anexa la Ordinul Băncii Naționale a României nr. 9/2010 privind aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară de către instituțiile de credit ca bază a contabilității și pentru întocmirea de situații financiare anuale individuale, începând cu exercițiul financiar al anului 2012,

în temeiul dispozițiilor art. 25 alin. (2) lit. a) și ale art. 48 alin. (1) din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României,

Banca Națională a României emite următorul ordin:

Art. 1. - (1) Prezentul ordin se aplică instituțiilor de credit, persoane juridice române, și sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe pentru determinarea tuturor indicatorilor de prudență bancară enumerați la alin. (2) litera b) și sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din alte state membre UE numai pentru determinarea indicatorilor de prudență bancară privind lichiditatea și riscul mare de lichiditate de la același alineat.

(2) În sensul prezentului ordin termeni și/sau expresii de mai jos au următoarea semnificație:

a) Standardele Internaționale de Raportare Financiară, denumite în continuare IFRS, au semnificația prevăzută la art. 2 din Ordinul BNR nr. 27/ 2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit;

b) indicatorii de prudență bancară - indicatorii privind raportarea de către instituțiile de credit a:

- 1). cerințelor minime de capital pentru instituțiile de credit;
- 2). expunerilor mari;
- 3). expunerilor față de persoanele aflate în relații speciale cu instituția de credit;
- 4). pozițiilor valutare;
- 5). situațiilor referitoare la indicatorul de lichiditate și riscul mare de lichiditate;
- 6). modificărilor potențiale ale valorii economice a instituțiilor de credit ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii.

Art. 2. – (1) Toate instituțiile de credit persoane juridice române trebuie să remită Băncii Naționale a României - Direcția Supraveghere, până la 31 ianuarie 2012 atât pe suport de hârtie, cu semnătura persoanelor autorizate, cât și electronic următoarele documente:

- a) toate formularele pentru indicatorii de prudență bancară întocmite la nivel individual în baza datelor înscrise în bilanțul de verificare întocmită pentru 31.12.2011;
- b) situația privind clasificarea expunerilor din credite/ plasamente, precum și determinarea și utilizarea ajustărilor aplicabile conturilor de deschidere a exercițiului financiar 2012;
- c) toate formularele pentru indicatorii de prudență bancară întocmite la nivel individual în baza datelor înregistrate în conturile de deschidere a exercițiului financiar al anului 2012, cu luarea în considerare a datelor cuprinse în situația de la litera b).

(2) Banca Națională a României - Direcția Supraveghere poate solicita instituțiilor de credit orice alte informații și situații considerate necesare pentru evaluarea impactului aplicării la nivel individual a Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, ca bază a contabilității începând cu 1 ianuarie 2012.

Art. 3. – (1) Instituțiile de credit care înregistrează neîncadrări ale indicatorilor de prudență determinați la nivel individual pe baza datelor din conturile de deschidere a exercițiului financiar al anului 2012 conform prevederilor art. 2 (1) litera c), față de limitele reglementate, ca rezultat exclusiv al aplicării la nivel individual a IFRS, ca bază a contabilității, vor asigura reîncadrarea respectivilor indicatori în limitele reglementate până la data de 30.06.2012 fără ca pentru perioada 01.01-30.06.2012 pentru respectivele neîncadrări să le fie aplicate măsurile și sancțiunile prevăzute la art. 226, art. 227, art. 229 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006.

(2) Instituțiile de credit cărora le sunt aplicabile prevederile alin (1) trebuie să demonstreze Băncii Naționale a României îndeplinirea condiției de la același aliniat.

(3) Instituțiile de credit cărora le sunt aplicabile prevederile alin. (1) trebuie să dispună de un plan viabil și documentat de reîncadrare în limitele reglementate ale indicatorilor de prudență bancară până la data de 30.06.2012.

(4) Instituțiile de credit cărora le sunt aplicabile prevederile alin (1) trebuie să se asigure că nivelul indicatorilor prudențiali determinați la nivel individual pentru perioada 01.01.2012 – 30.06.2012 nu se deteriorează față de nivelul aferent respectivilor indicatori determinat în baza datelor din conturile de deschidere a exercițiului financiar al anului 2012 conform prevederilor art. 2 (1) litera c).

Art. 4. În cazul în care, ca urmare a aprobării situațiilor financiare anuale la 31.12.2011 de către adunarea generală a acționarilor, nivelul fondurilor proprii sau cel al altor elemente componente care intră în calculul indicatorilor de prudență bancară pentru conturile de deschidere a exercițiului financiar al anului 2012 conform IFRS se modifică, formularele indicatorilor de prudență bancară care fac obiectul prezentului ordin, întocmite pentru conturile de deschidere a exercițiului financiar al anului 2012 conform prevederilor art. 2 (1) litera c) și cele întocmite pentru perioada scursă de la începutul anului în curs și până la data aprobării situațiilor financiare anuale, vor fi refăcute și retransmise Băncii Naționale a României, în termen de 20 de zile calendaristice de la data aprobării situațiilor financiare anuale, dar nu mai târziu de data de 15 mai.

Art. 5. Nerespectarea prevederilor art. 2-4 de către instituțiile de credit cărora le sunt aplicabile prevederile art. 3 (1) în vederea reîncadrării în limitele reglementate stabilite

pentru indicatorii de prudentă bancară conduce la aplicarea imediată a măsurilor și sancțiunilor prevăzute la art. 226, art. 227, art. 229 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006.

Art. 6. Presentul ordin se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Președintele Consiliului de Administrație  
al Băncii Naționale a României

**MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU**