



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

ORDIN

Nr. ____ din _____

privind modificarea

Ordinului nr. 2/2014 privind unele raportări aferente Regulamentului
Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale
pentru instituțiile de credit

- 2019 -

Având în vedere prevederile art. 165, 169 și ale art. 392 alin. (2) 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 art. 107 și art. 132 alin. (1) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit,

în temeiul prevederilor art. 420 alin. (1) și alin. (4) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, precum și ale 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 prezentul ordin:

Art. I. Ordinul nr.2/2014 privind unele raportări aferente Regulamentului Băncii Naționale a României nr.5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Articolul 1 litera c) se modifică după cum urmează:

„c) modificările potențiale ale valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii în condițiile art. 132 alin (1) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013”

2. Articolul 2 alin.(1) se modifică după cum urmează:

„Art. 2. - (1) Instituțiile de credit prevăzute la art. 2 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit transmit Băncii Naționale a României formularele de raportare care fac obiectul prezentului ordin, în format electronic, prin intermediul Sistemului informatic de raportare către Banca Națională a României - SIRBNR, potrivit Normei Băncii Naționale a României nr. 1/2015 privind transmiterea indicatorilor primari prin intermediul Sistemului informatic de raportare către Banca Națională a României, precum și în format letric la Banca Națională a României - Direcția supraveghere, după cum urmează (...):”

3. Articolul 7 se abrogă.

4. Formularul nr.1 din Anexa nr.I se înlocuiește cu următorul formular:

Formular 1:
SITUAȚIA PRIVIND
EXPUNERILE FAȚĂ DE PĂRȚILE AFILIAȚE INSTITUȚIEI DE CREDIT

1. Fonduri Proprii (FP) =

2. 25% x FP =

3. 150 mil. € =

4. limită =

-Lei-

Nr. crt.	Cod	Tip entitate	Denumire	Tipul afilierii	Cuantumul afilierii sau funcția deținută	Informații CRC									Expunere brută	Ajustări și alte reduceri	Sume exceptate			Expunere supusă limitării	
						Tip garanție	Valoarea garanției	Tip risc	Termen de acordare	Carduri și leasing	Comportament credit	Serviciul datoriei	Valută	Restructurare			fără protecție	cu protecție finanțată	cu protecție nefinanțată	valoare absolută	% din FP
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	(17)	(18)	(19)	(20)	(21)	(22)
TOTAL aferent entităților identificate cu cod „1”																					
TOTAL																					

ORDIN privind modificarea Ordinului nr. 2/2014 privind unele raportări aferente Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit

5. Formularul nr.3 din Anexa nr.I se înlocuiește cu următorul formular:

Formular 3:
SITUAȚIA PRIVIND
EXPUNERILE AFERENTE OPERAȚIUNILOR ÎN CONDIȚII DE FAVOARE
FAȚĂ DE PERSOANELE CARE NU MAI SUNT SALARIAȚI

(lunile aferente trimestrului pentru care se face raportarea)

-Lei-

Nr. crt.	Cod	Nume și prenume	Expunere aferentă operațiunilor în condiții de favoare, față de care nu au fost luate măsurile prevăzute la art.109 alin.(2 ¹) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013	Numărul de zile rămase până la scadența finală a expunerii	Numărul de zile scurse de la încetarea calității de salariat
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
TOTAL					

Întocmit

Semnătura autorizată

Semnătura autorizată

.....
(numele, prenumele și telefonul)

.....
(numele, prenumele și funcția)

.....
(numele, prenumele și funcția)

6. Formularul nr.1 din Anexa nr.II se înlocuiește cu următorul formular:

Tabel referințe Formular 1: **SITUAȚIA PRIVIND EXPUNERILE FAȚĂ DE PĂRȚILE AFILIATE INSTITUȚIEI DE CREDIT**

Nr. col./ rând	Denumire celulă	Referințe și comentarii
Rânduri		
3	150 mil. € =	echivalentul se calculează la cursul de schimb în vigoare comunicat de Banca Națională a României în ultima zi bancară lucrătoare a perioadei pentru care se întocmește raportarea

ORDIN privind modificarea Ordinului nr. 2/2014 privind unele raportări aferente Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit

4	limită =	stabilită potrivit art. 104 alin.(3) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit
Coloane		
2	Cod	codurile vor fi stabilite de către instituția de credit astfel încât acestea să permită identificarea unică a fiecărui debitor; dacă entitățile fac obiectul raportării și în alte grupuri care fac obiectul altor raportări, acestea primesc același cod de identificare.
3	Tip entitate	se va completa cu: „1” – pentru entități care nu sunt instituții; „2” – pentru entități care sunt instituții
4	Denumire	Numele persoanei fizice sau denumirea persoanei juridice
5	Tipul afilierii	încadrarea se va face potrivit art.102 alin.(3) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr.5/2013
6	Cuantumul afilierii sau funcția deținută	În cazul debitorilor persoane juridice, cuantumul afilierii reprezintă procentul de capital deținut care reprezintă legătura dintre debitor și entitatea din cadrul grupului/grupul instituției de credit. În cazul debitorilor persoane fizice, funcția deținută este poziția în care persoana fizică respectivă activează în cadrul entității din cadrul grupului instituției de credit. În afară de funcție se completează și denumirea persoanei juridice în care funcția este deținută.
7 - 15	Informații CRC	Următoarele informații vor fi completate în conformitate cu "Modul de completare" prevăzut în Anexa nr.4 la <i>Regulamentul Băncii Naționale a României nr.2/2012 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscului de Credit</i> , cu modificările și completările ulterioare, respectiv în conformitate cu: <ul style="list-style-type: none"> - Rubrica 6 - "Cod risc" - Rubrica 7 - "Comportament credit" - Rubrica 8 - "Serviciul datoriei" - Rubrica 9 - "Valută" - Rubrica 10 - "Restructurare"
16	Expunere brută	expunerea existentă înaintea deducerii ajustărilor de valoare/provizioanelor aferente și înaintea aplicării art.399 - 403 din Regulamentul UE nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012
17	Ajustări și alte reduceri	ajustări și alte reduceri aplicate expunerii potrivit art.111 din Regulamentul UE

ORDIN privind modificarea Ordinului nr. 2/2014 privind unele raportări aferente Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit

		nr.575/2013
18,19,20	Sume exceptate	expunerea exceptată conform art.399 - 403 din Regulamentul UE nr.575/2013
21	valoare absolută	Col.(16) - Col.(17) - Col.(18) - Col.(19) - Col.(20)
22	% din FP	Col.(21) / FP x 100

7. Formularul nr.3 din Anexa nr.II se înlocuiește cu următorul formular:

Tabel referințe Formular 3: **SITUAȚIA PRIVIND EXPUNERILE AFERENTE OPERAȚIUNILOR ÎN CONDIȚII DE FAVOARE FAȚĂ DE PERSOANELE CARE NU MAI SUNT SALARIAȚI**

Nr. col./ rând	Denumire celulă	Referințe și comentarii
Coloane		
2	Cod	codurile vor fi stabilite de către instituția de credit astfel încât acestea să permită identificarea unică a fiecărui debitor; dacă persoanele fac obiectul altor raportări, acestea primesc același cod de identificare
4	Expunere aferentă operațiunilor în condiții de favoare, față de care nu au fost luate măsurile prevăzute la art.109 alin.(2 ¹) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013	expunerile aferente operațiunilor în condiții de favoare înregistrate în baza drepturilor oferite prin pachetele de măsuri remuneratorii și stimulente pentru salariații entităților membre ale grupului instituției de credit, față de persoanele care nu mai fac parte din această categorie de salariați

8. La Anexa Nr. I, Formularul 6 se modifică și va avea următorul conținut:

Formular 6:

IRR IM

**Modificarea potențială a valorii economice
ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii**

1. Fonduri Proprii (FP) =

	lei
--	-----

2. Scenariul de modificare a ratelor dobânzii:

--

-Lei-

3. Modificarea potențială a valorii economice ca urmare a aplicării șocului/șocurilor standard			
creștere		declin	
valoare absolută	% din FP	valoare absolută	% din FP
(1)	(2)	(3)	(4)

4. Alte comentarii relevante

--

Întocmit

Semnătura autorizată

Semnătura autorizată

.....

.....

.....

(numele, prenumele și telefonul) (numele, prenumele și funcția) (numele, prenumele și funcția)

9. La Anexa Nr. II, Tabel referințe Formular 6 se modifică și va avea următorul conținut:

Tabel referințe Formular 6: **IRR IM**

**Modificarea potențială a valorii economice
ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii**

Denumire celulă	Referințe și comentarii
Scenariul de modificare a ratelor dobânzii:	Art.132 alin.(1) din Regulament. Se completează direcția presupusă de modificare – creștere și scădere – a ratelor dobânzii. În cazul în care valorile <i>Modificării potențiale a valorii economice</i> nu pot fi atribuite unui anumit scenariu unitar (+200 puncte de bază sau -200 puncte de bază), se completează un singur formular cu ambele atribute respectiv „creștere/scădere” și se descrie în cadrul celei “Alte comentarii relevante” metoda de calcul

ORDIN privind modificarea Ordinului nr. 2/2014 privind unele raportări aferente Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit

	utilizată și ipotezele privind compensarea între rezultatele aferente monedelor.
Modificarea potențială a valorii economice ca urmare a aplicării șocului/ șocurilor standard: creștere / declin - valoare absolută - % din FP	Art.132 alin.(1) din Regulament.
Alte comentarii relevante	1. Se vor prezenta cel puțin informații privind metoda de calcul și ipotezele privind compensarea/necompensarea rezultatelor aferente monedelor distincte. Instituția de credit poate include orice alte informații pe care le consideră necesare pentru o evaluare corectă a rezultatului. 2. Se vor prezenta distinct modificările aduse metodei, față de raportarea anterioară, dacă este cazul.

Art. II. Prezentul ordin intră în vigoare la data de ... 2019.

Președintele Consiliului de Administrație
al Băncii Naționale a României

MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU