



MONITORUL OFICIAL

AL

ROMÂNIEI

Anul XI — Nr. 245

PARTEA I
LEGI, DECRETE, HOTĂRÂRI ȘI ALTE ACTE

Mărti, 1 iunie 1999

SUMAR

Nr.	Pagina
	ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI
8.	— Norme privind limitarea riscului de credit al băncilor..... 1-8

ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

NORME

privind limitarea riscului de credit al băncilor

Prezentele norme reglementează supravegherea de către Banca Națională a României a solvabilității, a expunerilor mari și a împrumuturilor acordate persoanelor aflate în relații speciale cu banca, personalului propriu, precum și familiilor acestuia și se aplică băncilor, persoane juridice române.

În temeiul art. 26 alin. (1) și (2) lit. a) și al art. 50 din Legea nr. 101/1998 privind Statutul Băncii Naționale a României, precum și al art. 38 alin. 1 și 2, art. 45 lit. a), b) și c), art. 47 și al art. 50 din Legea bancară nr. 58/1998, modificată prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 24/1999, și având în vedere prevederile Planului de conturi pentru societățile bancare și normele metodologice de utilizare a acestuia, aprobate prin Ordinul ministrului finanțelor și al guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 1.418/344 din 1 august 1997, precum și modelele situațiilor financiar-contabile pentru bănci și normele metodologice privind întocmirea și utilizarea acestora, aprobate prin Ordinul ministrului finanțelor și al guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 1.524/362 din 20 iulie 1998,

Banca Națională a României emite prezentele norme.

CAPITOLUL I

Art. 1. — Termenii și expresiile utilizate în prezentele norme (*filială, capital, acționar semnificativ, conducătorii băncii, societate aflată sub control efectiv, expunere*) au semnificația prevăzută la art. 3 din Legea bancară nr. 58/1998, modificată prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 24/1999.

De asemenea, termenii de mai jos au următoarele semnificații:

a) *țările din categoria A* — țările membre ale Organizației pentru Cooperare Economică și Dezvoltare (O.C.E.D.);

b) *țările din categoria B* — toate țările, cu excepția celor din categoria A și a României;

c) *băncile de dezvoltare multilaterală* — Banca Internațională pentru Reconstrucție și Dezvoltare; Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare; Corporația Internațională de Finanțare; Banca Interamericană pentru Dezvoltare; Corporația Interamericană pentru Investiții; Banca pentru Dezvoltare; Banca Mondială pentru

Dezvoltare; Consiliul Fondului de Restructurare pentru Europa; Banca Nordică pentru Investiții; Banca pentru Dezvoltare din Caraibe; Fondul European pentru Investiții;

d) *capital propriu* — are semnificația prevăzută de normele Băncii Naționale a României privind fondurile proprii ale băncilor;

e) *fonduri proprii* — au semnificația prevăzută de normele Băncii Naționale a României privind fondurile proprii ale băncilor;

f) *expunere brută* — activele băncii la valoarea netă (respectiv după deducerea elementelor de pasiv rectificative) și elementele în afara bilanțului, prezentate în anexa nr. 1b);

g) *expunere netă* — expunerea netă din active bilanțiere și din elemente în afara bilanțului;

h) *expunere netă din active bilanțiere* — activele băncii la valoarea netă (respectiv după deducerea elementelor de pasiv rectificative), ponderate în funcție de gradul lor de risc de credit, corespunzător criteriilor de încadrare prezentate în anexa nr. 1b);

i) *expunere netă din elemente în afara bilanțului* — elementele în afara bilanțului, transformate în echivalent credit în funcție de gradul lor de risc de transformare în credit, corespunzător criteriilor de încadrare prevăzute în anexa nr. 1b), și ponderate în funcție de gradul lor de risc de credit, corespunzător criteriilor de încadrare prezentate în anexa nr. 1a);

j) *un singur debitor* — orice persoană sau grup de persoane fizice și/sau juridice față de care banca are o expunere și care sunt legate economic între ele în sensul că:

— una dintre persoane exercită asupra celorlalte, direct sau indirect, putere de control;

— nivelul cumulată al împrumuturilor acordate reprezintă un singur risc de credit pentru bancă, întrucât persoanele sunt legate într-o asemenea măsură încât, dacă unele dintre ele vor întâmpina dificultăți de rambursare, alta sau celelalte vor întâmpina dificultăți similare. În cazul acestor persoane vor fi luate în considerare, alternativ sau cumulativ, următoarele situații:

- sunt afiliate;
- au aceeași conducere;
- garanții încrucișate;
- interdependența comercială directă, care nu poate fi substituită într-un termen scurt;
- sunt membrii aceleiași familii;

k) *afiliate* — două societăți comerciale care se află în oricare dintre următoarele situații:

— una este filiala celeilalte;

— sunt filiale ale aceleiași societăți sau se află sub controlul comun al altei societăți;

l) *expunere mare* — expunere netă față de un singur debitor, a cărei valoare reprezintă cel puțin 10% din fondurile proprii ale băncii;

m) *entitate de risc* — orice persoană fizică sau entitate, cu sau fără personalitate juridică, care concentrează risc de credit;

n) *persoane aflate în relații speciale cu banca*:

1. reprezentanții Fondului Proprietății de Stat în adunarea generală a acționarilor băncii;

2. administratorii băncii (inclusiv conducătorii băncii) și cenzorii, persoane fizice, ai băncii, precum și persoanele fizice desemnate să reprezinte societățile de expertiză contabilă, care au calitatea de cenzor sau de auditor independent al băncii;

3. cenzorii, persoane juridice, ai băncii și auditorul independent al băncii;

4. membrii unor comisii special constituite potrivit dispozițiilor legale în vigoare (comisia de supraveghere specială a băncii, comisia de privatizare a băncii etc.);

5. orice acționar, persoană juridică, ce exercită controlul efectiv asupra băncii, acționarii unei astfel de persoane juridice, care dețin cel puțin 10% din capital, și administratorii acesteia;

6. orice acționar semnificativ al băncii;

7. orice acționar care și-a desemnat un reprezentant având una dintre calitățile prevăzute la lit. n) pct. 1—3;

8. orice societate comercială la al cărei capital social banca are o participație de cel puțin 10%;

9. orice societate comercială la care una dintre persoanele prevăzute la lit. n) pct. 1—8 deține controlul efectiv;

10. personalul Băncii Naționale a României care exercită atribuții de control sau de supraveghere bancară;

11. membrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României;

12. familiile persoanelor fizice prevăzute la lit. n) pct. 1, 2, 4—7, 10 și 11;

o) *familie* — soții, rudele și afinii de gradul întâi;

p) *personal propriu* — salariații angajați cu contract individual de muncă, cu excepția conducătorilor băncii;

q) *acordare de împrumuturi în condiții de favoare*:

1. încheierea unei tranzacții care, prin natură, scop, caracteristici sau risc, nu ar fi fost încheiată de bancă cu condiții normale de risc și/sau de grad de risc;

2. perceperea sau acceptarea de dobânzi, comisioane, alte taxe sau acceptarea de garanții mai mici decât cele cerute altor categorii de clienți;

r) *împrumuturile acordate persoanelor aflate în relații speciale cu banca, personalului propriu, precum și familiilor acestuia* — expunerea brută față de aceste persoane;

s) *împrumuturile nete acordate persoanelor aflate în relații speciale cu banca, personalului propriu, precum și familiilor acestuia* — expunerea netă față de aceste persoane.

Art. 2. — În vederea limitării riscului de credit, băncile sunt obligate:

a) să dispună de proceduri administrative și de control intern adecvate, care să permită supravegherea și gestionarea riscului de credit, precum și încadrarea permanentă a indicatorilor de solvabilitate, a expunerilor mari și a împrumuturilor acordate persoanelor aflate în relații speciale cu banca, personalului propriu, precum și familiilor acestuia, în limitele prevăzute de prezentele norme;

b) să asigure o evidență extracontabilă corespunzătoare, care să stea la baza întocmirii raportărilor de prudență bancară prevăzute de prezentele norme, astfel:

1. pentru conturile de activ și cele de pasiv rectificative aferente acestora, evidențiate în activul bilanțului:

1.1. evidența se va ține pe entități de risc, pentru care se vor înregistra distinct sumele aferente;

1.2. sumele de la pct. 1.1. se vor evidenția, la rândul lor, pe grade de risc de credit, în următoarele rubrici distincte:

- „Grad de risc de credit 0%“;
- „Grad de risc de credit 20%“;
- „Grad de risc de credit 50%“;
- „Grad de risc de credit 100%“;

2. pentru conturile de activ în afara bilanțului, prezentate în anexa nr. 1b);

2.1. evidența se va ține pe entități de risc, pentru care se vor înregistra distinct sumele aferente;

2.2. sumele de la pct. 2.1. se vor evidenția, la rândul lor, pe grade de risc de transformare în credit a elementelor în afara bilanțului, în următoarele rubrici distincte:

- „Echivalent credit 0%“;
- „Echivalent credit 50%“;
- „Echivalent credit 100%“;

2.3. sumele de la pct. 2.2. se vor evidenția pe grade de risc de credit, în următoarele rubrici distincte:

- „Grad de risc de credit 0%“;
- „Grad de risc de credit 20%“;
- „Grad de risc de credit 50%“;
- „Grad de risc de credit 100%“;

c) să codifice, să denumească și să țină evidența, extracontabil, pentru fiecare grup de persoane fizice și/sau juridice care reprezintă un singur debitor; codul va fi format dintr-o secvență alfanumerică unică și data înregistrării grupului în evidența băncii și se va păstra atâta timp cât modificările în structura grupului nu sunt semnificative;

d) să codifice și să țină evidența, extracontabil, a fiecărei persoane fizice sau juridice care reprezintă un singur debitor sau care intră în componența unui grup de persoane fizice sau juridice care reprezintă un singur debitor și/sau în componența grupului persoanelor aflate în relații speciale cu banca și/sau în componența grupului format din personalul propriu și familiile acestuia; codul va fi format dintr-o secvență alfanumerică unică și data înregistrării persoanei fizice sau juridice ca debitor al băncii și se va păstra în permanență. În cazul persoanelor fizice și juridice, secvența alfanumerică unică va fi reprezentată de codul numeric personal și, respectiv, de codul fiscal;

e) să încheie tranzacții care conduc la expuneri mari numai pe baza unei decizii luate de consiliul de administrație; decizia consiliului de administrație se va baza pe un

analiza tranzacției, a situației financiare și a bonității persoanelor fizice sau juridice reprezentând un singur debitor, precum și analiza structurii grupului de persoane fizice și/sau juridice, în cazul în care acesta reprezintă un singur debitor;

f) să acorde împrumuturi persoanelor cu care se află în relații speciale numai pe baza unei decizii adoptate de consiliul de administrație; decizia consiliului de administrație se va baza pe un raport al direcțiilor de specialitate, care va cuprinde descrierea naturii relației speciale în cauză, analiza tranzacției, a situației financiare și a bonității persoanelor aflate în relații speciale cu banca; se exceptează de la aplicarea acestor prevederi salariații băncii, inclusiv familiile acestora, care se încadrează în prevederile art. 1 alin. 2 lit. n) pct. 7;

g) să acorde împrumuturi personalului propriu, inclusiv familiilor acestuia, numai pe baza unor norme interne aprobate de consiliul de administrație.

Art. 3. — În scopul determinării indicatorilor de solvabilitate, al căror mod de calcul este prevăzut la art. 4 din prezentele norme, expunerilor mari și împrumuturilor nete acordate persoanelor aflate în relații speciale cu banca, personalului propriu, precum și familiilor acestuia, băncile vor avea în vedere următoarele:

a) activele băncii vor fi grupate pe entități de risc, precum și pe categorii de risc de credit, potrivit criteriilor de încadrare prezentate în anexa nr. 1a);

b) în cazul garanțiilor cu un grad de risc mai mare decât cel al contrapartidei, gradul de risc atribuit va fi cel aferent contrapartidei;

c) în cazul unui element de activ garantat cu unul dintre tipurile de garanții prevăzute în anexa nr. 1a), căruia îi corespunde un grad de risc mai mic decât cel corespunzător contrapartidei, partea garantată a elementului de activ respectiv se va înregistra în categoria cu grad de risc mai mic, iar partea negarantată a elementului de activ se va înregistra în categoria corespunzătoare gradului de risc aferent contrapartidei;

d) în cazul unui element de activ garantat cu două sau mai multe dintre tipurile de garanții prevăzute în anexa nr. 1a), acestea se vor lua în considerare începând cu cele care permit încadrarea activului respectiv în categoriile cu riscul de credit cel mai mic;

e) în cazul titlurilor date cu împrumut, entitatea de risc, precum și gradul de risc de credit aferent acestuia se vor determina luându-se în considerare gradul de risc de credit cel mai mare dintre gradul de risc de credit aferent emitentului și gradul de risc de credit aferent împrumutatului, urmând ca, în situația în care titlurile date cu împrumut sunt garantate cu unul dintre tipurile de garanții prevăzute în anexa nr. 1a), să se aplice în mod corespunzător prevederile lit. b), c) și d). În situația în care emitentul și împrumutatul au același grad de risc de credit, entitatea de risc va fi împrumutatul;

f) pentru elementele de pasiv rectificative entitatea de risc va fi aceeași cu cea a elementelor de activ pe care le corectează, iar încadrarea pe categorii de risc de credit se va face în categoriile de risc de credit corespunzătoare elementelor de activ pe care le corectează, începând cu categoria cu riscul cel mai mare;

g) elementele în afara bilanțului vor fi grupate pe entități de risc, precum și pe categorii de risc de transformare în credit, potrivit criteriilor de încadrare prezentate în anexa nr. 1b), după care vor fi considerate elemente de bilanț, vor fi încadrate în categorii de risc de credit, potrivit criteriilor prezentate în anexa nr. 1a), și li se va aplica în mod corespunzător prevederile lit. b), c) și d); în cazul titlurilor vândute cu posibilitate de răscumpărare, pentru care opțiunea de răscumpărare a fost ferm exprimată, entitatea de risc va fi emitentul acestor titluri, iar gradul de risc de credit va fi cel aferent emitentului respectiv.

CAPITOLUL II

Secțiunea I

Supravegherea indicatorilor de solvabilitate

Art. 4. — Limita minimă a indicatorului de solvabilitate, calculat ca raport între nivelul capitalului propriu și expunerea netă, va fi de 12%, iar limita minimă a indicatorului de solvabilitate, calculat ca raport între nivelul capitalului propriu și expunerea netă, va fi de 8%.

Art. 5. — Băncile vor raporta Băncii Naționale a României — Direcția generală autorizare, reglementare și supraveghere prudențială a societăților bancare nivelul indicatorilor de solvabilitate prin intermediul formularului „Solvabilitatea băncilor“, al cărui model este prevăzut în anexa nr. 2 la prezentele norme.

Formularele „Structura activelor din bilanț“ și „Structura elementelor în afara bilanțului“ se vor completa avându-se în vedere următoarele:

a) vor cuprinde ansamblul teritoriului național și toate subunitățile din străinătate ale băncii — la nivelul global al băncii „G“;

b) vor cuprinde toate operațiunile, în toate monedele, evaluate în contravaloare lei;

c) codurile pozițiilor vor fi cele prevăzute în modelele situațiilor financiar-contabile pentru bănci și în normele metodologice privind întocmirea și utilizarea acestora, fiind utilizate pentru a evidenția corelațiile existente între sumele înregistrate în soldurile conturilor corespunzătoare și:

— totalul sumelor nete rezultate în urma încadrării pe grade de risc de credit a activelor aferente poziției respective (tabelul „Structura activelor“);

— totalul sumelor detaliate pe grade de risc de credit corespunzătoare rubricilor de echivalent credit, aferente poziției respective (tabelul „Structura elementelor în afara bilanțului“).

Formularul va fi transmis lunar Băncii Naționale a României — Direcția generală autorizare, reglementare și supraveghere prudențială a societăților bancare, în termen de 25 de zile de la sfârșitul lunii pentru care se face raportarea.

Secțiunea a II-a

Supravegherea expunerilor mari

Art. 6. — Nivelul unei expuneri mari nu poate depăși 20% din fondurile proprii ale băncii, iar suma totală a expunerilor mari nu va putea depăși de 8 ori nivelul fondurilor proprii ale băncii.

Art. 7. — Băncile vor raporta Băncii Naționale a României — Direcția generală autorizare, reglementare și supraveghere prudențială a societăților bancare nivelul expunerilor mari prin intermediul formularului „Situația expunerilor mari“, al cărui model este prevăzut în anexa nr. 3a) la prezentele norme și al formularului „Structura grupurilor care reprezintă un singur debitor, față de care banca înregistrează expuneri mari“, al cărui model este prevăzut în anexa nr. 3b) la prezentele norme.

Formularele vor fi transmise lunar, în termen de 25 de zile de la sfârșitul lunii pentru care se face raportarea.

Secțiunea a III-a

Supravegherea împrumuturilor acordate persoanelor aflate în relații speciale, personalului propriu, precum și familiilor acestuia

Art. 8. — Băncile nu vor acorda împrumuturi persoanelor cu care se află în relații speciale, precizate la art. 1 alin. 2 lit. n) pct. 1—4.

Art. 9. — Băncile nu vor acorda împrumuturi în condiții de favoare persoanelor cu care se află în relații speciale, precizate la art. 1 alin. 2 lit. n) pct. 5—12 și nici personalului propriu și familiilor acestuia.

Art. 10. — Suma totală a împrumuturilor nete acordate persoanelor aflate în relații speciale cu banca, precizate la art. 1 alin. 2 lit. n) pct. 5—12, nu poate depăși 20% din fondurile proprii ale băncii.

Art. 11. — Suma totală a împrumuturilor nete acordate de bancă personalului propriu, inclusiv familiilor acestuia, nu poate depăși de 8 ori nivelul fondurilor proprii ale băncii.

Art. 12. — Băncile vor raporta Băncii Naționale a României — Direcția generală autorizare, reglementare și supraveghere prudențială a societăților bancare nivelul împrumuturilor nete acordate persoanelor cu care se află în relații speciale și, respectiv, cel al împrumuturilor nete acordate personalului propriu, precum și familiilor acestuia, prin intermediul formularului „Situția împrumuturilor nete acordate persoanelor aflate în relații speciale cu banca, personalului propriu, precum și familiilor acestuia”, al cărui model este prevăzut în anexa nr. 4 la prezentele norme.

Formularul va fi transmis lunar, în termen de 25 de zile de la sfârșitul lunii pentru care se face raportarea.

CAPITOLUL III

Dispoziții tranzitorii

Art. 13. — Până la data intrării în vigoare a prezentelor norme băncile vor dispune de evidențele contabile și extracontabile precizate la art. 2 lit. b), c) și d).

Art. 14. — Băncile se vor încadra în limitele de prudență bancară prevăzute de prezentele norme, în termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a acestora. În această perioadă băncile nu vor încheia tranzacții care să conducă la:

— apariția unor cazuri de depășire a limitelor admise pentru indicatorii de prudență bancară reglementați de prezentele norme;

— creșterea nivelurilor indicatorilor de prudență bancară care, ca urmare a aplicării metodologiilor de determinare a acestora reglementate de prezentele norme, nu se încadrează în limitele admise prevăzute la art. 4, 6, 10 și 11.

p. GUVERNATORUL BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI,

EMIL IOTA GHIZARI,

VICEGUVERNATOR

București, 26 aprilie 1999.

Nr. 8.

CAPITOLUL IV

Dispoziții finale

Art. 15. — Formularele de raportare prevăzute la art. 5, 7 și 12 din prezentele norme se întocmesc pe baza datelor înscrise în evidența contabilă și în evidențele extracontabile și se semnează de către conducătorul băncii și de către șeful compartimentului financiar-contabil sau de persoanele împuternicite în acest scop.

Art. 16. — Nerespectarea prezentelor norme atrage aplicarea sancțiunilor și/sau a măsurilor prevăzute la art. 69 și, respectiv, la art. 70 din Legea nr. 58/1998.

Art. 17. — Prezentele norme intră în vigoare în termen de 90 de zile de la data publicării lor în Monitorul Oficial al României.

Art. 18. — La data intrării în vigoare a prezentelor norme se abrogă Normele Băncii Naționale a României nr. 5/1992 privind împrumuturile mari acordate clienților de către societățile bancare, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 196 din 13 august 1992, Normele Băncii Naționale a României nr. 10/1992 privind împrumuturile acordate debitorilor aflați în relații speciale cu societățile bancare, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 290 din 19 noiembrie 1992, Normele Băncii Naționale a României nr. 4/1994 privind solvabilitatea societăților bancare, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 72 din 22 martie 1994, art. II din Circulara Băncii Naționale a României nr. 10/1997 privind unele reglementări referitoare la determinarea fondurilor proprii de către societățile bancare, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 49 din 21 martie 1997, și Circulara Băncii Naționale a României nr. 14/1997, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 52 din 28 martie 1997, precum și orice alte dispoziții contrare.

ANEXA Nr. 1a)

CRITERII

de încadrare a elementelor de activ în categorii de risc de credit

Gradul de risc de credit	Elemente luate în calcul
0%	1. numerar și valori din aur, metale și pietre prețioase
	2. elemente de activ constituind creanțe asupra sau garantate în mod expres, irevocabil și necondiționat de către sau garantate cu titluri emise de administrația publică centrală de specialitate a statului român sau de Banca Națională a României
	3. elemente de activ constituind creanțe asupra sau garantate în mod expres, irevocabil și necondiționat de către sau garantate cu titluri emise de administrații centrale, bănci centrale din țările din categoria A sau Comunitățile Europene
	4. elemente de activ constituind creanțe asupra administrațiilor centrale sau băncilor centrale din țările din categoria B, exprimate și finanțate în moneda națională a debitorilor
	5. elemente de activ constituind creanțe garantate în mod expres, irevocabil și necondiționat de către administrațiile centrale sau băncile centrale din țările din categoria B, exprimate și finanțate în moneda națională comună garantului și debitorului
	6. elemente de activ garantate cu depozite colaterale plasate la banca însăși sau cu certificate de depozit sau instrumente similare emise de banca însăși și încredințate acesteia
	7. elemente de activ deduse din fondurile proprii
20%	8. elemente de activ constituind creanțe asupra sau garantate în mod expres, irevocabil și necondiționat de către sau garantate cu titluri emise de băncile de dezvoltare multilaterală sau de Banca Europeană de Investiții
	9. elemente de activ constituind creanțe asupra sau garantate în mod expres, irevocabil și necondiționat de către administrațiile locale din România
	10. elemente de activ constituind creanțe asupra sau garantate în mod expres, irevocabil și necondiționat de către băncile din România
	11. elemente de activ constituind creanțe asupra sau garantate în mod expres, irevocabil și necondiționat de către administrațiile regionale sau locale din țările din categoria A
	12. elemente de activ constituind creanțe asupra sau garantate în mod expres, irevocabil și necondiționat de către administrațiile regionale sau locale din țările din categoria B

Gradul de risc de credit	Elemente luate în calcul
	13. elemente de activ constituind creanțe, cu scadență de maximum un an, asupra sau garantate în mod expres, irevocabil și necondiționat de către băncile din țările din categoria B
	14. elemente în curs de încasare (cecuri și alte valori)
50%	15. credite acordate persoanelor fizice, garantate cu ipotecă în favoarea băncii, de ranguri superioare ipotecilor instituite în favoarea altor creditori, asupra locuințelor ce sunt sau vor fi ocupate de debitor sau ce sunt date cu chirie de către acesta
	16. venituri de primit
100%	17. elemente de activ constituind creanțe asupra administrațiilor centrale sau băncilor centrale din țările din categoria B, cu excepția celor exprimate și finanțate în moneda națională a debitorului
	18. elemente de activ constituind creanțe asupra administrațiilor regionale sau locale din țările din categoria B
	19. elemente de activ constituind creanțe, cu scadență mai mare de un an, asupra băncilor din țările din categoria B
	20. elemente de activ constituind creanțe asupra sectorului nebanca din țările din categoria A sau B ori din România
	21. imobilizări corporale
	22. alte active

ANEXA Nr. 1b)

CRITERII**de încadrare a elementelor în afara bilanțului în categorii de risc de transformare în credit**

Grad de risc de transformare în credit	Elemente în afara bilanțului
100%	1. angajamente în favoarea altor bănci
	2. angajamente în favoarea clienței
	3. titluri vândute cu posibilitate de răscumpărare, pentru care opțiunea de răscumpărare a fost ferm exprimată
	4. angajamente îndoelnice
	5. alte angajamente date
50 %	6. cauțiuni, avaluri și alte garanții date altor bănci
	7. garanții date pentru cliență
	8. titluri vândute cu posibilitate de răscumpărare, pentru care opțiunea de răscumpărare nu a fost ferm exprimată
0%	9. titluri date în garanție

ANEXA Nr. 2

SOLVABILITATEA BĂNCILOR**I. Structura activelor din bilanț**

Denumirea băncii

Data raportării: [/ /]

— mii lei —

ACTIV	Cod poziție	Grad de risc de credit 0%			Grad de risc de credit 20%			Grad de risc de credit 50%			Grad de risc de credit 100%			Expunere netă din active bilanțiere col. 13*)
		Sume aferente gradului de risc de credit 0%, înregistrate în soldurile conturilor de activ	Sume aferente gradului de risc de credit 0%, înregistrate în soldurile conturilor de pasiv rectificative	Sume nete col. 3 = col. 1 - col. 2	Sume aferente gradului de risc de credit 20%, înregistrate în soldurile conturilor de activ	Sume aferente gradului de risc de credit 20%, înregistrate în soldurile conturilor de pasiv rectificative	Sume nete col. 6 = col. 4 - col. 5	Sume aferente gradului de risc de credit 50%, înregistrate în soldurile conturilor de activ	Sume aferente gradului de risc de credit 50%, înregistrate în soldurile conturilor de pasiv rectificative	Sume nete col. 9 = col. 7 - col. 8	Sume aferente gradului de risc de credit 100%, înregistrate în soldurile conturilor de activ	Sume aferente gradului de risc de credit 100%, înregistrate în soldurile conturilor de pasiv rectificative	Sume nete col. 12 = col. 10 - col. 11	
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
OPERAȚIUNI DE TREZORĂRIE ȘI OPERAȚIUNI INTERBANCALE	A01													
— Casa și alte valori	A10													
— Cont curent la	A20													

A	B	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
– Conturi de corespondent la bănci	A25													
– Depozite la bănci	A101													
– Credite acordate băncilor	A30													
– Valori primite în pensiuine	A40													
– Valori de recuperat	A50													
– Creanțe restante	A102													
– Creanțe îndoielnice	A70													
– Creanțe atașate	A90													
OPERATIUNI CU CLIENTELA	B01													
– Credite acordate clienței	B03													
– Credite acordate clienței financiare	B80													
– Valori primite în pensiuine	B85													
– Conturi curente debitoare	B99													
– Valori de recuperat	B9J													
– Creanțe restante	B102													
– Creanțe îndoielnice	B9K													
– Creanțe atașate	B9V													
OPERATIUNI CU TITLURI ȘI OPERATIUNI DIVERSE	C0A													
– Titluri primite în pensiuine livrată	C1A													
– Titluri de tranzacție	C2A													
– Titluri de plasament	C3A													
– Titluri de investiții	C4A													
– Conturi de decontare privind operațiunile cu titluri	E6A													
– Decontări intra-bancare	E7A													
– Debitori	E123													
– Conturi de stocuri	E70													
– Conturi de regularizare	E8A													
– Creanțe restante	E104													
– Creanțe îndoielnice	E90													
– Creanțe atașate	E97													
VALORI IMOBILIZATE	F01													
– Credite subordonate	F02													
– Părți în cadrul societăților comerciale legate, titluri de participare și titluri ale activității de portofoliu	F10													
– Dotări pentru unitățile proprii din străinătate	F50													
– Imobilizări în curs, imobilizări ale activității de exploatare, imobilizări în afara activității de exploatare	F6A													
– Leasing și operațiuni asimilate	F7A													
– Locație similitudine	F80													
– Creanțe restante	F102													
– Creanțe îndoielnice	F9A													
– Creanțe atașate	F97													
ACTIONARI ȘI ASOCIAȚI	LUC													
TOTAL:	L98													

II. Structura elementelor în afara bilanțului

— mii lei —

Elemente în afara bilanțului	Cod poziție	Echivalent credit 0%				Echivalent credit 50%				Echivalent credit 100%				Expunere netă din elemente în afara bilanțului col. 13*)
		Sume aferente gradului de risc de credit 0%	Sume aferente gradului de risc de credit 20%	Sume aferente gradului de risc de credit 50%	Sume aferente gradului de risc de credit 100%	Sume aferente gradului de risc de credit 0%	Sume aferente gradului de risc de credit 20%	Sume aferente gradului de risc de credit 50%	Sume aferente gradului de risc de credit 100%	Sume aferente gradului de risc de credit 0%	Sume aferente gradului de risc de credit 20%	Sume aferente gradului de risc de credit 50%	Sume aferente gradului de risc de credit 100%	
A	B	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
— Angajamente în favoarea altor bănci	N1B													
— Angajamente în favoarea clienței	N1R													
— Cauțiuni, avaluri și alte garanții date altor bănci	N3B													
— Garanții date pentru clientelă	N5A													
— Titluri de primit	N8B**)													
— Angajamente date	P120													
— Angajamente îndoielnice	Q80													
TOTAL:	X													

*) col. 13 = 0% x (col. 1 x 0% + col. 2 x 20% + col. 3 x 50% + col. 4 x 100%) + 50% x (col. 5 x 0% + col. 6 x 20% + col. 7 x 50% + col. 8 x 100%) + 100% x (col. 9 x 0% + col. 10 x 20% + col. 11 x 50% + col. 12 x 100%).

***) La această poziție nu se va lua în calcul soldul contului 9219 „Alte titluri de primit“.

III. Calcularea indicatorilor de solvabilitate

Total capital propriu (formularul „Calculul fondurilor proprii“, rd. 35, col. 3)	1	
Total fonduri proprii (formularul „Calculul fondurilor proprii“, rd. 44, col. 3)	2	
Total expunere netă din active bilanțiere (formularul I, rd. „TOTAL“, col. 13)	3	
Total expunere netă din elemente în afara bilanțului (formularul II, rd. „TOTAL“, col. 13)	4	
INDICATOR DE SOLVABILITATE (minimum 8%) rd. 5 = rd. 1 x 100/(rd. 3 + rd. 4)	5	
INDICATOR DE SOLVABILITATE (minimum 12%) rd. 6 = rd. 2 x 100/(rd. 3 + rd. 4)	6	

Conducătorul băncii,
.....
(numele, prenumele și semnătura)

Conducătorul
compartimentului
financiar-contabil,
.....
(numele, prenumele și semnătura)

Întocmit de:
Numele și prenumele:
Telefon/interior:

ANEXA Nr. 3a)

SITUAȚIA
privind expunerile mari

Denumirea băncii
Data raportării: [/ /]

— mii lei —

Fonduri proprii (FP)	10% din fondurile proprii	20% din fondurile proprii	800 % din fondurile proprii
----------------------	---------------------------	---------------------------	-----------------------------

— mii lei —

Nr. crt.	„Un singur debitor“		Expunere brută			Expunere netă			% din fondurile proprii col. 7 = col. 6 x 100/FP
	Cod	Denumire	din elemente de activ bilanțiere	din elemente evidențiate în afara bilanțului	Total col. 3 = col. 1+col. 2	din elemente de activ bilanțiere	din elemente evidențiate în afara bilanțului	Total col. 6= col. 4+col. 5	
A	B	C	1	2	3	4	5	6	7
		TOTAL:							

Conducătorul băncii,
.....
(numele, prenumele și semnătura)

Conducătorul
compartimentului
financiar-contabil,
.....

Întocmit de:
Numele și prenumele:
Telefon/interior:

STRUCTURA

grupurilor care reprezintă „un singur debitor“, față de care banca înregistrează expuneri mari

Denumirea băncii

Data raportării: [/ /]

Nr. crt.	Grup de persoane fizice și/sau juridice		Persoane fizice sau juridice din componența grupului		
	Cod	Denumire	Nr. crt.	Cod	Denumire
0	1	2	3	4	5

Conducătorul băncii,
.....
(numele, prenumele și semnătura)

Conducătorul
compartimentului
financiar-contabil,
.....
(numele, prenumele și semnătura)

Întocmit de:
Numele și prenumele:
Telefon/interior:

ANEXA Nr. 4

SITUAȚIA

privind împrumuturile nete acordate persoanelor aflate în relații speciale cu banca, personalului propriu, precum și familiilor acestuia

Denumirea băncii

Data raportării: [/ /]

— mii lei —

Fonduri proprii (FP)	5% din fondurile proprii	20% din fondurile proprii

— mii lei —

Nr. crt.	Grupul	Expunere brută			Expunere netă			% din fondurile proprii col. 7 = col. 6 x 100/FP
		din elemente de activ bilanțiere	din elemente evidențiate în afara bilanțului	Total col. 3 = col. 1+col. 2	din elemente de activ bilanțiere	din elemente evidențiate în afara bilanțului	Total col. 6 = col. 4+col. 5	
A	B	1	2	3	4	5	6	7
1.	Persoanele aflate în relații speciale, prevăzute la art. 1 alin. 2 lit. n) pct. 5-12							
2.	Personalul propriu și familiile acestuia							

Conducătorul băncii,
.....
(numele, prenumele și semnătura)

Conducătorul
compartimentului
financiar-contabil,
.....
(numele, prenumele și semnătura)

Întocmit de:
Numele și prenumele:
Telefon/interior:

MONITORUL OFICIAL AL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR

Regia Autonomă „Monitorul Oficial“, str. Izvor nr. 2-4, Palatul Parlamentului, sectorul 5, București,
cont nr. 30.96.12.001 Banca Comercială Română — S.A. — Sucursala „Unirea“ București.
Adresa pentru publicitate: Serviciul relații cu publicul și agenții economici, București,
Str. Blanduziei nr. 1, sectorul 2, telefon 211.57.30.
Tiparul: Regia Autonomă „Monitorul Oficial“, tel. 668.55.58 și 335.01.11/2178.