



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Regulament Nr. 4 din 2008

**pentru modificarea și completarea
Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2002
privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și constituirea,
regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit,
cu modificările și completările ulterioare, și a Normelor Metodologice
ale Băncii Naționale a României nr.12/2002 pentru aplicarea
Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2002
privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și constituirea,
regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit,
cu modificările și completările ulterioare**

Având în vedere prevederile art. 150 alin. (1) lit. d) 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, precum și ale art. 19 din Ordonanța Guvernului nr. 28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 266/2006,

în temeiul dispozițiilor art. 48 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, precum și ale art. 72 din Ordonanța Guvernului nr. 28/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 266/2006,

Banca Națională a României emite prezentul regulament.

Art. I - Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2002 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 626 din 23 august 2002, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. După litera d) a art.2 se introduce litera e) cu următorul cuprins:

“e) debitor, persoană fizică, expus la riscul valutar - persoană fizică ce nu generează fluxuri de numerar nete pozitive în valuta de exprimare a creditului, care să permită rambursarea la termen a fiecărei rate de credit (principal și dobândă). Intrările de numerar vor fi ajustate în funcție de gradul de certitudine și de caracterul de permanență al acestora.”

2. Articolul 5 alin. (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

“În cazul persoanelor fizice performanța financiară va fi încadrată în categorii de la A la E, potrivit criteriilor stabilite de instituțiile de credit prin norme interne.”

3. Articolul 7 alin. (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

“Normele interne ale instituțiilor de credit prevăzute la alin. (1) trebuie validate de Banca Națională a României - Direcția supraveghere.”

4. Tabelul nr. 3 din anexă se modifică și va avea următorul cuprins:

Tabelul nr. 3 - Coeficienți de provizionare aferenți categoriilor de clasificare

Categoriile de clasificare a creditelor	Coeficienți de provizionare pentru credite (altele decât cele înregistrate în valută sau indexate la cursul unei valute, acordate persoanelor fizice expuse la riscul valutar)	Coeficienți de provizionare pentru creditele înregistrate în valută sau indexate la cursul unei valute, acordate persoanelor fizice expuse la riscul valutar
Standard	0	0.07
În observație	0,05	0.08
Substandard	0,2	0.23
Îndoielnic	0,5	0.53
Pierdere	1	1

Art. II - Normele Metodologice ale Băncii Naționale a României nr.12/2002 pentru aplicarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2002 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 626 din 23 august 2002, cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. Tabelul din Anexa nr.2 se modifică și va avea cuprinsul prevăzut în Anexa nr.1 la prezentul regulament.

2. Tabelul din Anexa nr.2¹ se modifică și va avea cuprinsul prevăzut în Anexa nr.2 la prezentul regulament.

Art. III – Împrumutătorii au obligația să aplice prevederile prezentului regulament în termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a acestuia.

În termenul prevăzut la alin.1, instituțiile de credit și instituțiile financiare nebankare înscrise în Registrul special transmit la Banca Națională a României – Direcția Supraveghere normele interne prevăzute la art. 7, respectiv art. 20², din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2002, cu modificările și completările ulterioare, modificate corespunzător.

Direcția Supraveghere din Banca Națională a României comunică instituțiilor de credit decizia privind validarea normelor interne sau, după caz, modificările ce se impun a fi efectuate asupra acestora, precum și termenul de realizare. Până la data validării de către Banca Națională a României, instituțiile de credit aplică normele interne așa cum au fost ele modificate, în vederea asigurării conformității cu prevederile prezentului regulament, și aprobate de organele statutare ale acestora.

Art. IV – Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2002 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit cu modificările și completările ulterioare și Normele Metodologice ale Băncii Naționale a României nr.12/2002 pentru aplicarea acestuia, cu modificările și completările ulterioare, precum și cu modificările și completările aduse prin prezentul regulament, vor fi republicate dându-se textelor o nouă numerotare.

Președintele Consiliului de Administrație
al Băncii Naționale a României,

MUGUR ISĂRESCU

SITUAȚIA
clasificării creditelor, precum și a necesarului de provizioane
specifice de risc de credit la data de [...]/.../...]

Denumirea instituției de credit/casei centrale/rețelei:

Nr. Crt.	Categorია de clasificare	Expuneri neajustate din		Expuneri ajustate din		Coef	Provizioane specifice de risc necesare pentru	
		principal	dobândă	principal	dobândă		principal	dobândă
A	B	1	2	3	4	5	6*	7**
I – credite (altele decât cele care sunt înregistrate în valută sau indexate la cursul unei valute și care sunt acordate persoanelor fizice expuse la riscul valutar) acordate clienței din afara sectorului instituțiilor de credit, pentru care se constituie provizioane specifice de risc de credit								
1	Standard					0		
2	În observație					0,05		
3	Substandard					0,2		
4	Îndoielnic					0,5		
5	Pierdere***, din care:					1		
6	Pierdere potrivit art. 2 lit. i) pct. 3.1.1					1		
7	Pierdere potrivit art. 2 lit. i) pct. 3.1.2					1		
8	Total (rd. 1 la 5)					X		
II – credite (altele decât cele care sunt înregistrate în valută sau indexate la cursul unei valute și care sunt acordate persoanelor fizice expuse la riscul valutar) acordate clienței din afara sectorului instituțiilor de credit, pentru care nu se constituie provizioane specifice de risc de credit								
9	Standard							
10	În observație							
11	Substandard							
12	Îndoielnic							
13	Pierdere							
14	Total (rd. 9 la 13)							

* col. 6 = col. 3 x col. 5

** col. 7 = col. 4 x col. 5

*** rd. 5 = rd. 6 + rd. 7 (pentru col. 3, 4, 6 și 7)

III – credite înregistrate în valută sau indexate la cursul unei valute, acordate clienței din afara sectorului instituțiilor de credit reprezentând persoane fizice expuse la riscul valutar, credite pentru care se constituie provizioane specifice de risc de credit							
15	Standard					0,07	
16	În observație					0,08	
17	Substandard					0,23	
18	Îndoielnic					0,53	
19	Pierdere****, din care:					1	
20	Pierdere potrivit art. 2 lit. i) pct. 3.1.1					1	
21	Pierdere potrivit art. 2 lit. i) pct. 3.1.2					1	
22	Total (rd. 15 la 19)					X	
IV – credite înregistrate în valută sau indexate la cursul unei valute, acordate clienței din afara sectorului instituțiilor de credit reprezentând persoane fizice expuse la riscul valutar, credite pentru care nu se constituie provizioane specifice de risc de credit							
23	Standard						
24	În observație						
25	Substandard						
26	Îndoielnic						
27	Pierdere						
28	Total (rd. 23 la 27)						
V – credite acordate instituțiilor de credit, pentru care se constituie provizioane specifice de risc de credit							
29	Standard					0	
30	Pierdere,***** din care:					1	
31	Pierdere potrivit art. 2 lit. i) pct. 3.1.1					1	
32	Pierdere potrivit art. 2 lit. i) pct. 3.1.2					1	
33	Total (rd. 29 la 30)					X	
VI – credite acordate instituțiilor de credit, pentru care nu se constituie provizioane specifice de risc de credit							
34	Standard						
35	Pierdere						
36	Total (rd. 34 la 35)						
37	Total (rd.8+14+22+ 28+33+36)						

**** rd. 19 = rd. 20 + rd. 21 (pentru col. 3, 4, 6 și 7)

***** rd. 30 = rd. 31 + rd. 32 (pentru col. 3, 4, 6 și 7)

- Expunerea neajustată este expunerea instituției de credit față de debitor indiferent de garanții

- Expunerea ajustată este expunerea instituției de credit față de debitor din care a fost dedusă valoarea garanțiilor

SITUAȚIA
clasificării creditelor, precum și a necesarului de provizioane
specifice de risc de credit la data de [...]/.../...]

Denumirea instituției financiare nebancaire:

Nr. Crt.	Categorია de clasificare	Expuneri neajustate din		Expuneri ajustate din		Coef.	Provizioane specifice de risc necesare pentru	
		principal	dobândă	principal	dobândă		principal	dobândă
A	B	1	2	3	4	5	6 *)	7 **)
I – credite (altele decât cele care sunt înregistrate în valută sau indexate la cursul unei valute și care sunt acordate persoanelor fizice expuse la riscul valutar) acordate clienței								
1	Standard					0		
2	În observație					0,05		
3	Substandard					0,2		
4	Îndoielnic					0,5		
5	Pierdere					1		
6	Total (rd. 1 la 5)					X		
II – credite înregistrate în valută sau indexate la cursul unei valute, acordate clienței reprezentând persoane fizice expuse la riscul valutar								
7	Standard					0,07		
8	În observație					0,08		
9	Substandard					0,23		
10	Îndoielnic					0,53		
11	Pierdere					1		
12	Total (rd. 7 la 11)					X		
13	Total (rd.6+12)					X		

*) col. 6 = col. 3 x col. 5

***) col. 7 = col. 4 x col. 5