

RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 5: CALCULE)

4. Calcule

4.1. Observații generale

Acesta este un formular de sinteză care conține informații privind calculele în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum se specifică în Regulamentul LCR. Elementele care nu trebuie să fie completate de către bănci sunt marcate cu semnul „X”.

4.2. Observații specifice

Trimiterile la celule sunt indicate în următorul format: formular; rând; coloană. De exemplu, {C 72.00; r130; c040} se referă la formularul privind activele lichide; rândul 130; coloana 040.

Formularul raportului

Codul băncii _____

Perioada de raportare _____

Formularul C76.00

C 76.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – CALCULE

Moneda:

			Valoare / Procent
Rând	ID	Element	010
CALCULE			
Numărător, numitor, raport			
010	1	Rezerva de lichidități	
020	2	Ieșiri nete de lichidități	
030	3	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	
Calcululele numărătorului			
040	4	Rezerva de lichidități de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate (valoarea în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR): neajustată	
050	5	Ieșiri de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	
060	6	Intrări de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	
070	7	Ieșiri de numerar garantate în perioada de 30 de zile	
080	8	Intrări de numerar garantate în perioada de 30 de zile	
090	9	„Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului” de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	
100	10	Valoarea obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR: neajustată	X
110	11	Ieșiri de garanții reale sub formă de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile	X
120	12	Intrări de garanții reale sub formă de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile	X
130	13	„Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului” a obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X
140	14	„Valoarea ajustată după aplicarea plafonului” a obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X

Continuare

150	15	„Valoarea excedentului de active lichide” formate din obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X
160	16	Valoarea activelor de nivel 2A în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR: neajustată	
170	17	Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile	
180	18	Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile	
190	19	„Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului” a activelor de nivel 2A	
200	20	„Valoarea ajustată după aplicarea plafonului” a activelor de nivel 2A	
210	21	„Valoarea excedentului de active lichide” de nivel 2A	
220	22	Valoarea activelor de nivel 2B în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR: neajustată	
230	23	Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile	
240	24	Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile	
250	25	„Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului” a activelor de nivel 2B	
260	26	„Valoarea ajustată după aplicarea plafonului” a activelor de nivel 2B	
270	27	„Valoarea excedentului de active lichide” de nivel 2B	
280	28	Valoarea excedentului de active lichide	
290	29	Rezerva de lichidități	
Calcululele numitorului			
300	30	Total ieșiri	
310	31	Intrări exceptate integral	
320	32	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 %	
330	33	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 %	
340	34	Reducere pentru intrările exceptate integral	
350	35	Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 %	
360	36	Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 %	
370	37	Ieșiri nete de lichidități	
Pilonul 2			
380	38	Cerința pentru pilonul 2, astfel cum se prevede la art.139 alin.(6) din Legea privind activitatea băncilor	

Modul de completare a raportului

C 76.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – CALCULE

Instrucțiuni pentru anumite poziții

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni
CALCULE	

Numărător, numitor, raport

Secțiunea 3 din capitolul I din Regulamentul LCR

Numărătorul, numitorul și raportul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate.

Se introduc toate datele de mai jos în coloana 010 a rândului dat.

010	<p>1. Rezerva de lichidități</p> <p>Se raportează cifra din {C 76.00; r290; c010}.</p>
020	<p>2. Ieșiri nete de lichidități</p> <p>Se raportează cifra din {C 76.00; r370; c010}.</p>
030	<p>3. Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)</p> <p>Se raportează indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate, calculat conform dispozițiilor de la pct.7 din Regulamentul LCR.</p> <p>Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate este egal cu raportul dintre rezerva de lichidități a unei bănci și ieșirile sale nete de lichidități în decursul unei perioade de criză de 30 de zile calendaristice și se exprimă ca procent.</p> <p>Dacă {C 76.00; r020; c010} este zero (ceea ce reprezintă un raport ce tinde spre infinit), se raportează valoarea 999999.</p>

Calculul numărătorului

Subsecțiunea 2 din secțiunea 1 capitolul II și anexa 1 din Regulamentul LCR

Formula de calcul al rezervei de lichidități

Se introduc toate datele de mai jos în coloana 010 a rândului dat.

040	<p>4. Rezerva de lichidități de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate (valoarea în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR: neajustată</p> <p>Se raportează cifra din {C 72.00; r030; c040}.</p>	
050	<p>5. Ieșiri de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Se raportează ieșirile de titluri lichide de nivel 1 (excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință.</p>	
060	<p>6. Intrări de nivel 1 în perioada de 30 de zile, excluzând garanțiile reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Se raportează intrările de titluri lichide de nivel 1 (excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință.</p>	
070	<p>7. Ieșiri de numerar garantate în perioada de 30 de zile</p>	

	Se raportează ieșirile de numerar (active de nivel 1) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință.	
080	8. Intrări de numerar garantate în perioada de 30 de zile Se raportează intrările de numerar (active de nivel 1) înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință.	
090	9. „Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului” de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Aceasta este desemnată drept (a) în anexa 1 punctul 5 din Regulamentul LCR Se raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni negarantate înainte de aplicarea plafonului. Valoarea ajustată ține seama de lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data de referință.	
100	10. Valoarea obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR: neajustată	blocat
110	11. Ieșiri de garanții reale sub formă de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile	blocat
120	12. Intrări de garanții reale sub formă de obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate în perioada de 30 de zile	blocat
130	13. „Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului” a obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
140	14. „Valoarea ajustată după aplicarea plafonului” a obligațiunilor garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
150	15. „Valoarea excedentului de active lichide” formate din obligațiuni garantate de nivel 1 cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
160	16. Valoarea activelor de nivel 2A în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR: neajustată Se raportează cifra din {C 72.00; r230; c040}.	
170	17. Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile	

	Se raportează ieșirile de titluri lichide de nivel 2A înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului.	
180	<p>18. Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2A în perioada de 30 de zile</p> <p>Se raportează intrările de titluri lichide de nivel 2A înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului.</p>	
190	<p>19. „Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului” a activelor de nivel 2A</p> <p>Aceasta este desemnată drept (b) în anexa 1 punctul 5 din Regulamentul LCR</p> <p>Se raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 2A înainte de aplicarea plafonului.</p> <p>Valoarea ajustată ține seama de lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului.</p>	
200	<p>20. „Valoarea ajustată după aplicarea plafonului” a activelor de nivel 2A</p> <p>Aceasta este desemnată drept (b') în anexa 1 punctul 5 din Regulamentul LCR</p> <p>Se raportează b' (valoarea ajustată a activelor de nivel 2A după aplicarea plafonului)</p> <p>= $\text{MIN}(b, a \cdot 40/60)$, a</p> <p>unde b = valoarea ajustată a activelor de nivel 2A înainte de aplicarea plafonului.</p>	
210	<p>21. „Valoarea excedentului de active lichide” de nivel 2A</p> <p>Se raportează diferența dintre b și b', astfel cum sunt menționate în anexa 1 punctul 5 din Regulamentul LCR</p>	
220	<p>22. Valoarea activelor de nivel 2B în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR : neajustată</p> <p>Se raportează cifra din {C 72.00; r310; c040}.</p>	
230	<p>23. Ieșiri de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile</p> <p>Se raportează ieșirile de titluri lichide de nivel 2B înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului.</p>	

240	<p>24. Intrări de garanții reale sub formă de active de nivel 2B în perioada de 30 de zile</p> <p>Se raportează intrările de titluri lichide de nivel 2B înregistrate la lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului.</p>	
250	<p>25. „Valoarea ajustată înainte de aplicarea plafonului” a activelor de nivel 2B</p> <p>Aceasta este desemnată drept (c) în anexa 1 punctul 5 din Regulamentul LCR</p> <p>Se raportează valoarea ajustată a activelor de nivel 2B înainte de aplicarea plafonului.</p> <p>Valoarea ajustată ține seama de lichidarea oricăror tranzacții de finanțare garantate, tranzacții de creditare garantate, tranzacții de schimb de active sau tranzacții cu instrumente derivate garantate care ajung la scadență în termen de 30 de zile calendaristice de la data calculului.</p>	
260	<p>26. „Valoarea ajustată după aplicarea plafonului” a activelor de nivel 2B</p> <p>Aceasta este desemnată drept (c') în anexa 1 punctul 5 din Regulamentul LCR</p> <p>Se raportează c' (valoarea ajustată a activelor de nivel 2B după aplicarea plafonului)</p> $= \text{MIN}(c, (a + b'')^{15/85}, \text{MAX}((a 40/60 - b''), 0))$ <p>unde c = valoarea ajustată a activelor de nivel 2B înainte de aplicarea plafonului.</p>	
270	<p>27. „Valoarea excedentului de active lichide” de nivel 2B</p> <p>Se raportează diferența dintre c și c', astfel cum sunt menționate în anexa 1 punctul 5 din Regulamentul LCR</p>	
280	<p>28. Valoarea excedentului de active lichide</p> <p>Anexa 1 punctul 4 din Regulamentul LCR</p> <p>Se raportează „valoarea excedentului de active lichide”: această valoare este egală cu:</p> <p>(a) valoarea ajustată a activelor de nivel 1 formate din obligațiuni negarantate; plus</p> <p>(b) valoarea ajustată a activelor de nivel 2A; plus</p> <p>(c) valoarea ajustată a activelor de nivel 2B;</p> <p>minus valoarea cea mai mică dintre:</p>	

	<p>(d) suma dintre (a), (b) și (c);</p> <p>(e) 100/60 înmulțit cu (a);</p> <p>(f) 100/85 înmulțit cu suma dintre (a) și (b).</p>	
290	<p>29. Rezerva de lichidități</p> <p>Anexa 1 punctul 2 din Regulamentul LCR</p> <p>Se raportează rezerva de lichidități care este egală cu:</p> <p>(a) valoarea activelor de nivel 1; plus</p> <p>(b) valoarea activelor de nivel 2A; plus</p> <p>(c) valoarea activelor de nivel 2B;</p> <p>minus valoarea cea mai mică dintre:</p> <p>(d) suma dintre (a), (b) și (c); sau</p> <p>(e) „valoarea excedentului de active lichide”.</p>	

Calcululele numitorului

ANEXA 2 din Regulamentul LCR

Formula calculării ieșirilor nete de lichidități

unde

NLO = Ieșirile nete de lichidități (*Net liquidity outflow*)

TO = Totalul ieșirilor (*Total outflows*)

TI = Totalul intrărilor (*Total inflows*)

FEI = Intrări exceptate integral (*Fully exempted inflows*)

IHC = Intrări care fac obiectul unui plafon mai ridicat, și anume de 90 % din ieșiri (*Inflows subject to higher cap of 90 % outflows*)

IC = Intrări care fac obiectul unui plafon de 75 % din ieșiri (*Inflows subject to cap of 75 % of outflows*)

Se introduc toate datele de mai jos în coloana 010 a rândului dat

300	<p>30. Total ieșiri</p> <p>TO = din formularul aferent intrărilor</p> <p>Se raportează cifra din {C 73.00; r010; c060}.</p>
310	31. Intrări exceptate integral

	FEI = din formularul aferent intrărilor Se raportează cifra din {C 74.00; r010; c160}.
320	32. Intrări care fac obiectul plafonului de 90 % IHC = din formularul aferent intrărilor Se raportează cifra din {C 74.00; r010; c150}.
330	33. Intrări care fac obiectul plafonului de 75 % IC = din formularele aferente intrărilor și swap-urilor pe garanții reale Se raportează cifra din {C 74.00; r010; c140}.
340	34. Reducere pentru intrările exceptate integral Se raportează următoarea parte a calculului NLO: = MIN (FEI, TO).
350	35. Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 % Se raportează următoarea parte a calculului NLO: = MIN (IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)].
360	36. Reducere pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 % Se raportează următoarea parte a calculului NLO: = MIN (IC, 0.75*MAX(TO-FEI-IHC/0.9, 0)].
370	37. Ieșiri nete de lichidități Se raportează ieșirile nete de lichidități care sunt egale cu totalul ieșirilor minus reducerea pentru intrările exceptate integral minus reducerea pentru intrările care fac obiectul plafonului de 90 % minus reducerea pentru intrările care fac obiectul plafonului de 75 %. NLO = TO – MIN(FEI, TO) – MIN(IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)] – MIN(IC, 0.75*MAX(TO-FEI-IHC/0.9,0)]

Pilonul 2

380	38. Cerință aferentă pilonului 2 astfel cum se prevede la art.139 alin.(6) din Legea privind activitatea băncilor 202/2017 Se raportează cerința aferentă pilonului 2.
-----	---