

RAPORTAREA PRIVIND LICHIDITATEA (PARTEA 2 IEȘIRI)

1. Ieșiri

1.1. Observații generale

1. Acesta este un formular sintetic, care conține informații cu privire la ieșirile de lichidități măsurate în cursul următoarelor 30 de zile, în scopul raportării cerinței de acoperire a necesarului de lichiditate, astfel cum este specificată în Regulamentul LCR . Elementele care nu trebuie să fie completate de către bănci sunt marcate cu semnul „X”.
2. Băncile trebuie să raporteze formularul în monedele corespunzătoare, în conformitate cu pct.12 din Regulamentul LCR.
3. Unele elemente memorandum sunt incluse în formularul aferent acestor instrucțiuni. Deși nu sunt strict necesare pentru calcularea ratei în sine, acestea trebuie completate. Aceste elemente oferă informațiile necesare care permit Băncii Naționale a Moldovei să efectueze o evaluare adecvată a respectării cerințelor de lichiditate de către bănci. În unele cazuri, acestea reprezintă o defalcare la un nivel mai granular a elementelor incluse în principalele secțiuni din formulare, în timp ce în alte cazuri reflectă resursele de lichidități suplimentare la care ar putea avea acces băncile.
4. În conformitate cu pct.49 din Regulamentul LCR, intrările de lichidități trebuie:
 - i. să includă categoriile menționate la pct.50 din Regulamentul LCR.
 - ii. să fie calculate prin înmulțirea soldurilor diferitelor categorii de datorii și angajamente extrabilanțiere cu ratele lor preconizate de scadență sau de retragere, astfel cum sunt indicate în Regulamentul LCR .
5. Regulamentul LCR se referă numai la rate și marje de ajustare, iar cuvântul „pondere” se referă exclusiv la acestea. În aceste instrucțiuni cuvântul „ponderat” este utilizat ca termen general pentru a preciza cuantumul obținut după aplicarea marjelor de ajustare și a ratelor respective, precum și a altor instrucțiuni suplimentare relevante (de exemplu, în cazul finanțărilor și tranzacțiilor de creditare garantate).
6. Ieșirile de lichidități în cadrul unui grup (cu excepția ieșirilor din facilitățile de credit sau de lichiditate neutilizate puse la dispoziție de membrii unui grup în cazul cărora Banca Națională a Moldovei a acordat permisiunea de a se aplica o rată de ieșire preferențială) trebuie raportate în categoriile relevante. Aceste ieșiri trebuie raportate, de asemenea, separat ca elemente memorandum.
7. Ieșirile de lichidități trebuie raportate o singură dată în formular, cu excepția cazului în care se aplică ieșiri suplimentare în conformitate cu subsecțiunea 9 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR sau a cazului în care elementul este, de asemenea, un element memorandum. Raportarea elementelor memorandum nu afectează calcularea ieșirilor de lichidități.
8. Atunci când se face raportarea într-o monedă semnificativă, se aplică întotdeauna următoarele:
 - trebuie raportate numai elementele și fluxurile denumite în moneda respectivă;
 - în caz de necorelare a structurii pe monede între segmentele unei tranzacții, se raportează numai segmentul în moneda respectivă;
 - atunci când Regulamentul LCR permite compensarea, aceasta poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă;
 - atunci când un flux se poate materializa în mai multe monede, banca trebuie să efectueze o evaluare cu privire la moneda în care este probabil ca fluxul să se materializeze și să raporteze elementul numai în moneda semnificativă respectivă.

9. Ponderile standard din coloana 040 din formularul C 73.00 sunt cele prevăzute prin definiție în Regulamentul LCR și sunt prezentate aici în scop informativ.

10. Formularul conține informații cu privire la fluxurile de lichidități garantate, denumite „tranzacții de creditare garantate și operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital” în Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci (aprobat prin HCE nr. 112 din 24.05.2018) și în scopul calculării LCR, conform definiției din acest regulament.

11. Pentru swap-urile pe garanții reale există un formular separat, și anume C 75.00. Swap-urile pe garanții reale, care sunt tranzacții în care se primesc garanții reale în schimbul altor garanții reale, nu trebuie raportate în formularul C 73.00 privind ieșirile, care acoperă doar tranzacțiile în care se primesc garanții reale în schimbul numerarului.

12. În scopul formularului C 73.00 creditele promoționale reprezintă credite acordate numai de băncile care au fost înființate și sunt sponsorizate de administrația centrală sau de o administrație regională.

1.2. Observații specifice privind tranzacțiile de decontare și tranzacțiile cu începere amânată (forward starting)

13. Băncile trebuie să raporteze ieșirile rezultate din contractele repo cu începere amânată, contractele reverse repo și swap-urile pe garanții reale care încep într-un orizont de timp de 30 de zile și ajung la scadență după aceste 30 de zile, atunci când segmentul inițial generează o ieșire. În cazul unei tranzacții reverse repo, suma care este dată cu împrumut contrapărții trebuie să fie considerată o ieșire și raportată în secțiunea 1.1.7.3 fără valoarea de piață a activului care urmează să fie primit ca garanție reală și după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR corespunzătoare dacă activul se califică drept activ lichid. Dacă suma care este dată cu împrumut este mai mică decât valoarea de piață a activului (după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR) care urmează să fie primit ca garanție reală, diferența trebuie raportată ca intrare. Dacă garanția reală care urmează să fie primită nu se califică drept activ lichid, ieșirea se raportează în totalitate. În cazul unui contract repo în care valoarea de piață a activului care urmează să fie dat cu împrumut drept garanție reală după aplicarea marjei de ajustare aferente LCR corespunzătoare (dacă activul se califică drept activ lichid) este mai mare decât suma în numerar care urmează să fie primită, diferența trebuie raportată ca ieșire la rândul menționat mai sus. Pentru swap-urile pe garanții reale, în cazul în care efectul net al swap-ului inițial de active lichide (luând în considerare marjele de ajustare aferente LCR) are drept rezultat o ieșire, această ieșire trebuie raportată la rândul menționat mai sus.

Contractele repo de tip forward, contractele reverse repo de tip forward și swap-urile pe garanții reale de tip forward care încep și ajung la scadență în orizontul de timp de 30 de zile al LCR nu au niciun impact asupra LCR a unei bănci și pot fi ignorate.

14. Arborele decizional pentru secțiunea 1 din C 73.00– (în continuare - arborele decizional) nu aduce atingere raportării elementelor memorandum. Arborele decizional face parte din instrucțiunile pentru a specifica criteriile de evaluare a ordinii de prioritate în vederea atribuirii fiecărui element raportat, astfel încât să se asigure raportări omogene și comparabile. Nu este suficient ca băncile să parcurgă numai arborele decizional, acestea trebuie să respecte întotdeauna restul instrucțiunilor. Din motive de simplitate, arborele decizional nu ia în considerare totalurile și subtotalurile, însă acest lucru nu înseamnă că ele nu trebuie să fie, de asemenea, raportate.

ARBORELE DECIZIONAL

A CRITERIILOR DE EVALUARE A ORDINII DE PRIORITATE

PENTRU ATRIBUIRII FIECĂRUI ELEMENT RAPORTAT DIN SECȚIUNEA 1

A RAPORTULUI C 73.00 ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEȘIRI

#	Element	Decizie	Raportare
1	Tranzacție cu începere amânată.	Da	# 2
		Nu	# 4
2	Tranzacție forward încheiată după data de raportare.	Da	Nu se raportează
		Nu	# 3
3	Tranzacție forward care începe în următoarele 30 de zile și ajunge la scadență după acest orizont de timp.	Da	Nu se raportează
		Nu	ID 1.1.7.3.
4	Element care necesită ieșiri suplimentare în conformitate cu subsecțiunea 9 din secțiunea 2 capitoul III din Regulamentul LCR?	Da	# 5 și apoi # 48
		Nu	# 5
5	Depozit retail în conformitate cu pct.5 subpunct 6) din Regulamentul LCR.	Da	# 6
		Nu	# 12
6	Depozit anulat cu o scadență reziduală mai mică de 30 de zile calendaristice pentru care a fost convenită rambursarea către o altă bancă?	Da	ID 1.1.1.1.
		Nu	# 7
7	Depozit în conformitate cu pct.59 din Regulamentul LCR?	Da	Nu se raportează
		Nu	# 8
8	Depozit în conformitate cu pct.60 din Regulamentul LCR?	Da	ID 1.1.1.5.
		Nu	# 9
9	Depozit în conformitate cu pct.55 din Regulamentul LCR?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.1.2.
		Nu	# 11
11	Depozit în conformitate cu pct.51 din Regulamentul LCR?	Da	ID 1.1.1.3.
		Nu	ID 1.1.1.6.
12	Datorie care, odată ce devine scadentă, poate face obiectul unei solicitări de rambursare efectuate de către emitent sau de către furnizorul finanțării sau care implică o așteptare a furnizorului finanțării ca banca să ramburseze datoria în următoarele 30 de zile calendaristice?	Da	# 13
		Nu	# 29
13	Datorie rezultată din propriile cheltuieli de funcționare ale băncii?	Da	ID 1.1.7.1.
		Nu	# 14
14	Datorie sub formă de obligațiune vândută exclusiv pe piața retail și deținută într-un cont retail în conformitate cu pct.73 din Regulamentul LCR?	Da	Se urmează calea pentru depozitele retail (și anume, se răspunde „da” la # 5 și se tratează în mod corespunzător)
		Nu	# 15
15	Datorie sub formă de titlu de creanță?	Da	ID 1.1.7.2.
		Nu	# 16
16	Depozit primit ca garanție reală?	Da	Se alocă elementelor relevante din ID 1.1.4.
		Nu	# 17
17	Depozit rezultat dintr-o relație de bănci corespondente sau din servicii de tip prime brokerage?	Da	ID1.1.3.1.
		Nu	# 18

18	Depozit operațional în conformitate cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III Regulamentul LCR?	Da	# 22
		Nu	# 24
22	Menținut pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.2.1.
		Nu	# 23
23	Menținut în contextul unei relații operaționale de durată (de altă natură) cu clienți nefinanciari?	Da	ID 1.1.2.3.
		Nu	# 24
24	Alte depozite?	Da	# 25
		Nu	# 26
25	Depozite constituite de clienți financiari?	Da	ID 1.1.3.2.
		Nu	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.1.3.3.
26	Datorie din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, cu excepția instrumentelor derivate și a swap-urilor pe garanții reale?	Da	Se alocă unui singur element relevant din ID 1.2.
		Nu	# 27
27	Datorie din swap-uri pe garanții reale?	Da	Se alocă unui singur element relevant din C75.00 și ID 1.3., dacă este cazul.
		Nu	# 28
28	Datorie care are drept rezultat o ieșire generată de un instrument derivat în conformitate cu pct.81 din Regulamentul LCR?	Da	ID 1.1.4.5.
		Nu	ID1.1.7.3.
29	Sumă neutilizată care poate fi retrasă din facilitățile de credit și de lichiditate angajate în conformitate cu subsecțiunea 10 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR?	Da	#30
		Nu	# 38
30	Facilitate de credit angajată?	Da	# 32
		Nu	# 33
32	În cadrul unui grup care face obiectul unui tratament preferențial?	Da	ID 1.1.5.1.5.
		Nu	Se alocă unui singur element relevant rămas din ID 1.1.5.1.
33	Facilitate de lichiditate angajată?	Da	#35
		n/a	n/a
35	În cadrul unui grup care face obiectul unui tratament preferențial?	Da	ID 1.1.5.2.6.
		Nu	# 37
37	Pentru societăți pentru investiții personale?	Da	ID 1.1.5.2.3.
		Nu	Se alocă unui singur element relevant rămas din ID 1.1.5.2.
38	Alt produs sau serviciu în conformitate cu subsecțiunea 8 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR ?	Da	# 39
		Nu	Nu se raportează
39	Produs extrabilanțier aferent finanțării comerțului?	Da	ID1.1.6.8.
		Nu	# 40

40	Angajamente contractuale de a acorda finanțare unor clienți nefinanciari care depășesc sumele de primit de la acești clienți?	Da	Unul dintre următoarele: ID 1.1.6.6.1.1. – ID 1.1.6.6.1.4.
		Nu	# 41
41	Credite și avansuri neutilizate către contrapărți de tip wholesale?	Da	ID 1.1.6.2.
		Nu	# 42
42	Ipoteci care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate?	Da	ID 1.1.6.3.
		Nu	# 43
43	Este vorba de o altă ieșire de lichidități planificată generată de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite?	Da	ID 1.1.6.6.2.
		Nu	# 44
44	Carduri de credit?	Da	ID 1.1.6.4.
		Nu	# 45
45	Descoperit de cont?	Da	ID 1.1.6.5.
		Nu	# 46
46	Sumă de plătit planificată aferentă instrumentelor financiare derivate?	Da	ID1.1.6.7.
		Nu	# 47
47	Altă obligație de finanțare extrabilanțieră și contingentă?	Da	ID1.1.6.1.
		Nu	ID 1.1.6.9.
48	Titlu de creanță raportat deja în secțiunea 1.1.7.2 din C 73.00?	Da	Nu se raportează
		Nu	# 49
49	Cerință de lichiditate pentru instrumentele derivate în conformitate cu pct.81 din Regulamentul LCR care a fost deja luată în considerare la întrebarea # 28?	Da	Nu se raportează

Formularul raportului

Codul băncii _____
 Perioada de raportare _____

Formular C73.00

C 73.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEȘIRI

Moneda:

			Sumă	Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate	Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR	Ponderea standard	Ponderea aplicabilă	Ieșire
Rând	ID	Element	010	020	030	040	050	060
010	1	IEȘIRI		X	X	X	X	
020	1.1	Ieșiri rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate		X	X	X	X	
030	1.1.1	Depozite retail		X	X	X	X	
040	1.1.1.1	depozite pentru care a fost convenită rambursarea în următoarele 30 de zile		X	X	1,00		
050	1.1.1.2	depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari		X	X	X	X	
060	1.1.1.2.1	categoria 1		X	X	0,10-0,15		
070	1.1.1.2.2	categoria 2		X	X	0,5-0,20		
080	1.1.1.3	depozite stabile		X	X	0,05		
090	1.1.1.4	depozite stabile care fac obiectul unei derogări	X	X	X	0,03	X	X
100	1.1.1.5	depozite din alte state în care se aplică un nivel mai ridicat de ieșiri		X	X	X		
110	1.1.1.6	alte depozite retail		X	X	0,10		
120	1.1.2	Depozite operaționale		X	X	X	X	
130	1.1.2.1	menținute pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată		X	X	X	X	
140	1.1.2.1.1	acoperite de o schemă de garantare a depozitelor		X	X	0,05		
150	1.1.2.1.2	neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor		X	X	0,25		
160	1.1.2.2	menținute în contextul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste	X	X	X	X	X	X

Continuare

170	1.1.2.2.1	netratate ca active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare	X	X	X	0,25	X	X
180	1.1.2.2.2	tratate ca active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare	X	X	X	1,00	X	X
190	1.1.2.3	menținute în contextul unei relații operaționale de durată (de altă natură) cu clienți nefinanțari		X	X	0,25		
200	1.1.2.4	menținute pentru a beneficia de compensare de numerar și de serviciile casei centrale în cadrul unei rețele	X	X	X	0,25	X	X
210	1.1.3	Depozite neoperaționale		X	X	X	X	
220	1.1.3.1	bănci corespondente și furnizarea de servicii de tip prime brokerage		X	X	1,00		
230	1.1.3.2	depozite constituite de clienți finanțari		X	X	1,00		
240	1.1.3.3	depozite constituite de alți clienți		X	X	X	X	
250	1.1.3.3.1	acoperite de o schemă de garantare a depozitelor		X	X	0,20		
260	1.1.3.3.2	neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor		X	X	0,40		
270	1.1.4	Ieșiri suplimentare		X	X	X	X	
280	1.1.4.1	alte garanții reale decât garanțiile reale sub formă de active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele derivate		X	X	0,20		
290	1.1.4.2	garanții reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate care reprezintă active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele derivate	X	X	X	0,10	X	X
300	1.1.4.3	ieșiri semnificative care rezultă dintr-o deteriorare a calității creditului pentru propria bancă		X	X	1,00		
310	1.1.4.4	impactul unui scenariu de piață negativ asupra instrumentelor derivate, asupra tranzacțiilor de finanțare și asupra altor contracte		X	X	X	X	
320	1.1.4.4.1	abordarea retrospectivă bazată pe date istorice		X	X	1,00		
330	1.1.4.4.2	metoda avansată pentru ieșiri suplimentare	X	X	X	1,00	X	X
340	1.1.4.5	ieșiri rezultate din instrumente derivate		X	X	1,00		
350	1.1.4.6	poziții scurte		X	X	X	X	
360	1.1.4.6.1	acoperite de o tranzacție de finanțare prin titluri însoțită de o garanție		X	X	0,00		
370	1.1.4.6.2	altele		X	X	1,00		

Continuare

380	1.1.4.7	garanții reale excedentare care pot fi oricând solicitate		X	X	1,00		
390	1.1.4.8	garanții reale care trebuie furnizate		X	X	1,00		
400	1.1.4.9	garanții reale corespunzătoare unor active lichide care se pot substitui unor active nelichide		X	X	1,00		
410	1.1.4.10	pierderi de finanțare pentru activitățile de finanțare structurată	X	X	X	X	X	X
420	1.1.4.10.1	instrumente financiare structurate	X	X	X	1,00	X	X
430	1.1.4.10.2	facilități de finanțare	X	X	X	1,00	X	X
440	1.1.4.11	active luate cu împrumut fără garanții		X	X	1,00		
450	1.1.4.12	compensarea internă a pozițiilor clientului		X	X	0,50		
460	1.1.5	Facilități angajate		X	X	X	X	
470	1.1.5.1	facilități de credit		X	X	X	X	
480	1.1.5.1.1	pentru clienți retail		X	X	0,05		
490	1.1.5.1.2	pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail		X	X	0,10		
500	1.1.5.1.3	pentru bancă		X	X	X	X	
510	1.1.5.1.3.1	pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail	X	X	X	0,05	X	X
520	1.1.5.1.3.2	pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari	X	X	X	0,10	X	X
530	1.1.5.1.3.3	altele		X	X	0,40		
540	1.1.5.1.4	pentru alte instituții financiare reglementate decât băncile		X	X	0,40		
550	1.1.5.1.5	în cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial		X	X	X		
560	1.1.5.1.6	în cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare	X	X	X	0,75	X	X
570	1.1.5.1.7	pentru alți clienți financiari		X	X	1,00		
580	1.1.5.2	facilități de lichiditate		X	X	X	X	
590	1.1.5.2.1	pentru clienți retail		X	X	0,05		
600	1.1.5.2.2	pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail		X	X	0,30		
610	1.1.5.2.3	pentru societăți pentru investiții personale		X	X	0,40		
620	1.1.5.2.4	pentru vehicule special constituite în scopul securizării (SSPE)	X	X	X	X	X	X

Continuare

630	1.1.5.2.4.1	pentru achiziționarea de active care nu sunt titluri de la clienți nefinanciari	X	X	X	0,10	X	X
640	1.1.5.2.4.2	altele	X	X	X	1,00	X	X
650	1.1.5.2.5	pentru bănci		X	X	X	X	
660	1.1.5.2.5.1	pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail	X	X	X	0,05	X	X
670	1.1.5.2.5.2	pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari	X	X	X	0,30	X	X
680	1.1.5.2.5.3	altele		X	X	0,40		
690	1.1.5.2.6	în cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial		X	X	X		
700	1.1.5.2.7	în cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare	X	X	X	0,75	X	X
710	1.1.5.2.8	pentru alți clienți financiari		X	X	1,00		
720	1.1.6	alte produse și servicii		X	X	X	X	
730	1.1.6.1	alte obligații de finanțare extrabilanțiere și contingente		X	X	X		
740	1.1.6.2	credite și avansuri neutilizate către contrapărți de tip wholesale		X	X	X		
750	1.1.6.3	ipoteци care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate		X	X	X		
760	1.1.6.4	carduri de credit		X	X	X		
770	1.1.6.5	descoperit de cont		X	X	X		
780	1.1.6.6	ieșiri planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale		X	X	X	X	
790	1.1.6.6.1	excedentul de finanțare pentru clienții nefinanciari		X	X	X	X	
800	1.1.6.6.1.1	excedentul de finanțare pentru clienții retail		X	X	X		
810	1.1.6.6.1.2	excedentul de finanțare pentru societăți nefinanciare		X	X	X		
820	1.1.6.6.1.3	excedentul de finanțare pentru entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public		X	X	X		
830	1.1.6.6.1.4	excedentul de finanțare pentru alte entități juridice		X	X	X		
840	1.1.6.6.2	altele		X	X	X		

Continuare

850	1.1.6.7	sume de plătit planificate aferente instrumentelor financiare derivate		X	X	X		
860	1.1.6.8	produse extrabilanțiere aferente finanțării comerțului		X	X	X		
870	1.1.6.9	altele		X	X	X		
880	1.1.7	Alte datorii		X	X	X	X	
890	1.1.7.1	datorii rezultate din cheltuieli de funcționare		X	X	0,00		
900	1.1.7.2	sub forma unor titluri de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite retail		X	X	1,00		
910	1.1.7.3	altele		X	X	1,00		
920	1.2	Ieșiri rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital		X	X	X	X	
930	1.2.1	Contrapartea este o bancă centrală				X	X	
940	1.2.1.1	garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				0,00		
950	1.2.1.2	garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	0,00	X	X
960	1.2.1.3	garanții reale de nivel 2A				0,00		
970	1.2.1.4	garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	0,00	X	X
980	1.2.1.5	obligațiuni garantate de nivel 2B	X	X	X	0,00	X	X
990	1.2.1.6	garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	0,00	X	X
1000	1.2.1.7	garanții reale sub forma altor active de nivel 2B				0,00		
1010	1.2.1.8	garanții reale sub forma unor active nelichide			X	0,00		
1020	1.2.2	Contrapartea nu este o bancă centrală				X	X	
1030	1.2.2.1	garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate				0,00		
1040	1.2.2.2	garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	X	X	X	0,07	X	X
1050	1.2.2.3	garanții reale de nivel 2A				0,15		

Continuare

1060	1.2.2.4	garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	0,25	X	X
1070	1.2.2.5	obligațiuni garantate de nivel 2B	X	X	X	0,30	X	X
1080	1.2.2.6	garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state , nivel de calitate a creditului 1)	X	X	X	0,35	X	X
1090	1.2.2.7	garanții reale sub forma altor active de nivel 2B				0,50		
1100	1.2.2.8	garanții reale sub forma unor active nelichide		X	X	X	X	
1110	1.2.2.8.1	contrapartea este o administrație centrală, o entitate din sectorul public cu o pondere a riscului <=20 %, o bancă multilaterală de dezvoltare			X	0,25		
1120	1.2.2.8.2	altă contraparte	X	X	X	1,00	X	X
1130	1.3	Ieșiri totale rezultate din swap-uri pe garanții reale	X	X	X	X	X	
ELEMENTE MEMORANDUM								
1140	2	Obligațiuni de retail cu o scadență reziduală mai mică de 30 de zile		X	X	X	X	X
1150	3	Depozite de retail exceptate de la calculul ieșirilor		X	X	X	X	X
1160	4	Depozite de retail care nu au fost evaluate		X	X	X	X	X
1170	5	Ieșiri de lichidități care trebuie compensate prin intrări interdependente		X	X	X	X	X
	6	Depozite operaționale menținute pentru compensare, custodie, administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată	X	X	X	X	X	X
1180	6.1	furnizate de bancă		X	X	X		
1190	6.2	furnizate de alți clienți financiari decât băncile		X	X	X		
1200	6.3	furnizate de entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public		X	X	X		
1210	6.4	furnizate de alți clienți		X	X	X		
	7	Depozite neoperaționale menținute de clienți financiari și de alți clienți	X	X	X	X	X	X

Continuare

1220	7.1	furnizate de bănci		X	X	X		
1230	7.2	furnizate de alți clienți financiari decât băncile		X	X	X		
1240	7.3	furnizate de entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public		X	X	X		
1250	7.4	furnizate de alți clienți		X	X	X		
1260	8	Angajamente de finanțare luate față de clienți nefinanciari		X	X	X	X	X
1270	9	Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, furnizate pentru instrumentele derivate		X	X	X	X	X
1280	10	Monitorizarea operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare		X	X	X	X	X
	11	Ieșiri în cadrul unui grup sau al unui sistem instituțional de protecție	X	X	X	X	X	X
1290	11.1	din care: către clienți financiari		X	X	X		
1300	11.2	din care: către clienți nefinanciari		X	X	X		
1310	11.3	din care: garantate				X		
1320	11.4	din care: facilități de credit fără tratament preferențial		X	X	X		
1330	11.5	din care: facilități de lichiditate fără tratament preferențial		X	X	X		
1340	11.6	din care: depozite operaționale		X	X	X		
1350	11.7	din care: depozite neoperaționale		X	X	X		
1360	11.8	din care: pasive sub forma titlurilor de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite de retail		X	X	X		
1370	12	Ieșiri în valută		X	X	X		
1380	13	Ieșiri din alte state – restricții privind transferul sau monede neconvertibile		X	X	X		
1390	14	Soldurile suplimentare care trebuie păstrate în rezervele băncilor centrale	X	X	X	X	X	

Modul de completare a raportului

C 73.00 – ACOPERIREA NECESARULUI DE LICHIDITATE – IEȘIRI

Instrucțiuni pentru anumite poziții

Coloană	Referințe juridice și instrucțiuni
010	<p>Sumă</p> <p>1.1. Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile/depozitele negarantate:</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici soldul diferitelor categorii de datorii și angajamente extrabilanțiere, astfel cum se specifică la secțiunea 2 din capitolul III din Regulamentul LCR.</p> <p>Cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei, în cadrul fiecărei categorii de ieșiri, cuantumul fiecărui element raportat în coloana 010 din formularul C 73.00. trebuie compensat prin deducerea cuantumului relevant aferent intrării interdependente, în conformitate cu pct.61 din Regulamentul LCR.</p> <p>1.2. Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital:</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici soldul datoriilor în conformitate cu pct.50 din Regulamentul LCR, care reprezintă segmentul în numerar al tranzacției garantate.</p>
020	<p>Valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate</p> <p>Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital:</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici valoarea de piață a garanțiilor reale furnizate care se calculează ca valoarea de piață curentă incluzând marja de ajustare și excluzând fluxurile rezultate din lichidarea acoperirii aferente [în conformitate cu pct.27 din Regulamentul LCR] și sub rezerva următoarelor condiții:</p> <p>— Aceste garanții reale furnizate, care trebuie raportate, se referă numai la activele de nivel 1, 2A și 2B care, ajunse la scadență, s-ar califica drept active lichide în conformitate cu capitolul II. Atunci când garanția reală este de nivel 1, 2A sau 2B, dar nu s-ar califica drept activ lichid în conformitate cu capitolul II din Regulamentul LCR, aceasta trebuie raportată ca nelichidă. În mod similar, atunci când o bancă poate recunoaște numai o parte din acțiunile în monede străine, din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în monede străine sau din activele de la bănci centrale sau de la administrații centrale în moneda națională ca active lichide cu un nivel ridicat de calitate, numai partea care poate fi recunoscută trebuie raportată la rândurile corespunzătoare activelor de nivel 1, 2A și 2B [în conformitate cu pct.35, subpunct 2) lit.a)-c) și cu pct.31 subpct.4) din Regulamentul LCR]. Atunci când activul respectiv este utilizat ca garanție reală, dar la un quantum care depășește partea care poate fi recunoscută ca activ lichid, quantumul care depășește această parte trebuie raportat în secțiunea corespunzătoare activelor nelichide.</p>

	— Activele de nivel 2A trebuie raportate la rândul corespunzător activelor de nivel 2A, chiar dacă se urmează abordarea alternativă privind lichiditățile (cu alte cuvinte, nu se transferă activele de nivel 2A la activele de nivel 1 în raportarea tranzacțiilor garantate).
030	<p>Valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR</p> <p>Instrucțiuni specifice privind tranzacțiile de creditare garantate și operațiunile ajustate la condițiile pieței de capital:</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici valoarea garanțiilor reale furnizate în conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR. Această valoare se calculează prin înmulțirea coloanei 020 din formularul C 73.00 cu ponderea/marja de ajustare aplicabilă din formularul C 72.00 care corespunde tipului de activ. Coloana 030 din formularul C 73.00 este utilizată la calcularea cuantumului ajustat al activelor lichide din formularul C 76.00.</p>
040	<p>Pondere standard</p> <p>Subsecțiunile 2-10 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Ponderile standard din coloana 040 sunt cele specificate prin definiție în Regulamentul LCR și sunt prezentate exclusiv în scop informativ.</p>
050	<p>Pondere aplicabilă</p> <p>Atât pentru tranzacțiile garantate, cât și pentru cele negarantate:</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici ponderile aplicabile. Aceste ponderi sunt cele specificate la secțiunea 2 din capitolul III din Regulamentul LCR. Ponderile aplicabile pot avea ca rezultat valori medii ponderate și se raportează ca număr zecimal (de exemplu, 1,00 pentru o pondere aplicabilă de 100 % sau 0,50 pentru o pondere aplicabilă de 50 %). Ponderile aplicabile pot reflecta marjele de apreciere specifice băncii sau cele de la nivel național, fără însă a se limita la acestea.</p>
060	<p>Ieșire</p> <p>Atât pentru tranzacțiile garantate, cât și pentru cele negarantate:</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici ieșirile. Acestea sunt calculate prin înmulțirea coloanei 010 din formularul C 73.00 cu coloana 050 din formularul C 73.00.</p>

Rând	Referințe juridice și instrucțiuni	
010	<p>1. IEȘIRI</p> <p>Secțiunea 2 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici ieșirile în conformitate cu secțiunea 2 din capitolul III din Regulamentul LCR.</p>	

020	<p>1.1. Ieșiri rezultate din tranzacțiile/depozitele negarantate</p> <p>Secțiunea 1 și 2 din capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici ieșirile în conformitate cu pct.48-secțiunea 2 din capitolul III din Regulamentul LCR, cu excepția ieșirilor în conformitate cu pct.70 și 71 din Regulamentul LCR.</p>	
030	<p>1.1.1. Depozite retail</p> <p>Subsecțiunea 2 și 3 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici depozitele retail, astfel cum sunt definite la pct.5 subpunct 6) din Regulamentul LCR.</p> <p>În conformitate cu pct.30 din Regulamentul LCR, băncile trebuie să raporteze, de asemenea, în categoria corespunzătoare a depozitelor retail valoarea titlurilor, a obligațiunilor și a altor titluri de creanță emise care sunt vândute exclusiv pe piața retail și deținute într-un cont retail. Băncile iau în considerare pentru această categorie de datorii ratele de ieșire aplicabile prevăzute în Regulamentul LCR pentru diferitele categorii de depozite retail. În consecință, băncile trebuie să raporteze ca pondere aplicabilă media ponderilor aplicabile relevante pentru toate aceste depozite.</p>	
040	<p>1.1.1.1. depozite pentru care a fost convenită rambursarea în următoarele 30 de zile</p> <p>Pct.59 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici depozitele la termen cu o scadență reziduală mai mică de 30 de zile pentru care a fost convenită rambursarea.</p>	
050	<p>1.1.1.2 depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari</p> <p>Pct.55-58 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici soldul total al depozitelor care fac obiectul unor rate de ieșire mai ridicate în conformitate cu pct. 55-58 din Regulamentul LCR. Trebuie raportate aici și depozitele retail pentru a căror clasificare nu s-a efectuat evaluarea în temeiul pct.55 din Regulamentul LCR sau această evaluare nu este finalizată.</p>	
060	<p>1.1.1.2.1. Categoria 1</p> <p>Pct. 56-58 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului total al fiecărui depozit retail care îndeplinește criteriile prevăzute la pct.55 subpunct 1) sau două dintre criteriile prevăzute la pct.55 subpunctele 2)-4) din Regulamentul LCR, cu excepția cazului în care depozitele respective au fost constituite în alte state în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu pct.60 din Regulamentul LCR. În acest caz, depozitele trebuie raportate în categoria din urmă.</p> <p>Băncile trebuie să raporteze ca pondere aplicabilă media ratelor standard prevăzute prin definiție la pct.56 subpunct 1) din Regulamentul LCR sau cea a</p>	

	<p>unor rate mai ridicate dacă sunt aplicate de Banca Națională a Moldovei, care au fost aplicate efectiv asupra cuantumului integral al fiecărui depozit menționat la paragraful anterior și ponderate cu cuantumul corespunzătoare menționate.</p>	
070	<p>1.1.1.2.2. Categoria 2</p> <p>Pct.56-58 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului total al fiecărui depozit retail care îndeplinește fie criteriile prevăzute la pct.55 subpunct 1) din Regulamentul LCR și cel puțin încă un criteriu menționat la pct.55 din Regulamentul LCR, fie cel puțin trei criterii de la punctul menționat, cu excepția cazului în care depozitele respective au fost constituite în alte state în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu pct.60 din Regulamentul LCR. În acest caz, depozitele trebuie raportate în categoria din urmă.</p> <p>Trebuie raportate aici și depozitele retail pentru a căror clasificare nu s-a efectuat evaluarea în temeiul pct.55 din Regulamentul LCR sau această evaluare nu este finalizată.</p> <p>Băncile trebuie să raporteze ca pondere aplicabilă media ratelor standard prevăzute prin definiție la pct.56 subpunct 2) din Regulamentul LCR sau cea a unor rate mai ridicate dacă sunt aplicate de Banca Națională a Moldovei, care au fost aplicate efectiv asupra cuantumului integral al fiecărui depozit menționat la paragrafele anterioare și ponderate cu cuantumul corespunzătoare menționate.</p>	
080	<p>1.1.1.3. depozite stabile</p> <p>Subsecțiunea 2 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Banca trebuie să raporteze partea din depozitele retail care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar ori de o schemă echivalentă, cu reglementările Uniunii Europene, de garantare a depozitelor dintr-un alt stat și care fie este parte a unei relații comerciale de durată, ceea ce face retragerea foarte puțin probabilă, fie este deținută într-un cont curent, în conformitate cu pct.52 și, respectiv, pct.53 din Regulamentul LCR, și în cazul în care:</p> <p>— aceste depozite nu îndeplinesc criteriile pentru o rată de ieșire mai ridicată, în conformitate cu pct.55, 56-58 sau 60 din Regulamentul LCR, caz în care trebuie raportate ca depozite care fac obiectul unor ieșiri mai mari, sau</p> <p>— aceste depozite nu au fost constituite în alte state în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu pct.60, caz în care trebuie raportate în această categorie;</p>	
090	1.1.1.4. Depozite stabile care fac obiectul unei derogări	blocat
100	1.1.1.5. depozite din alte state în care se aplică un nivel mai ridicat de ieșiri	

	<p>Pct.60 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze cuantumul depozitelor retail constituite în alte state în care se aplică ieșiri mai mari în conformitate cu legislația națională care stabilește cerințele în materie de lichiditate în statul respectiv.</p>	
110	<p>1.1.1.6. alte depozite retail</p> <p>Pct.54 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze cuantumul altor depozite retail decât cele incluse la elementele precedente.</p>	
120	<p>1.1.2. Depozite operaționale</p> <p>Subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici depozitele operaționale în conformitate cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR, cu excepția depozitelor rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage care sunt considerate depozite neoperaționale în conformitate cu pct.65 din Regulamentul LCR.</p>	
130	<p>1.1.2.1. menținute pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată</p> <p>Pct.62 subpunct 1), pct.63 și pct.64 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici depozitele menținute pentru a obține servicii de compensare, de custodie, de administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată [în conformitate cu pct.62 subpunct 1) din Regulamentul LCR], care este de o importanță crucială pentru deponent [în conformitate cu pct.64 din Regulamentul LCR]; fondurile care depășesc fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale sunt tratate ca depozite neoperaționale [în conformitate cu pct.64 din Regulamentul LCR].</p> <p>Trebuie raportate numai depozitele supuse unor limitări juridice sau operaționale semnificative care fac improbabilă efectuarea de retrageri semnificative într-o perioadă de 30 de zile calendaristice [în conformitate cu pct.64].</p> <p>Băncile trebuie să raporteze separat, în conformitate cu pct.63 din Regulamentul LCR, cuantumul acestor depozite care sunt sau nu acoperite de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat, astfel cum se specifică în următoarele secțiuni din instrucțiuni.</p>	
140	<p>1.1.2.1.1. acoperite de o schemă de garantare a depozitelor</p> <p>Pct.62 subpunct 1), pct.63 și pct.64 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze acea parte din soldul depozitelor operaționale menținute în contextul unei relații operaționale de durată care îndeplinește criteriile stabilite la pct.62 subpunct 1) și la pct.64 din Regulamentul LCR și</p>	

	care este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar sau de o schemă echivalentă, cu reglementările Uniunii Europene, de garantare a depozitelor dintr-un alt stat.	
150	<p>1.1.2.1.2. neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor</p> <p>Pct.62 subpunct 1), pct.63 și pct.64 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze acea parte din soldul depozitelor operaționale menținute în contextul unei relații operaționale de durată care îndeplinește criteriile stabilite la pct.62 subpunct 1) și la pct.65 din Regulamentul LCR și care nu este acoperită de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar sau de o schemă echivalentă, cu reglementările Uniunii Europene, de garantare a depozitelor dintr-un alt stat.</p>	
160	1.1.2.2. menținute în contextul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste	blocat
170	1.1.2.2.1. netratate ca active lichide pentru instituția care beneficiază de serviciile de depozitare	blocat
180	1.1.2.2.2. tratate ca active lichide pentru banca care beneficiază de serviciile de depozitare	blocat
190	<p>1.1.2.3. menținute în contextul unei relații operaționale de durată (de altă natură) cu clienți nefinanțari</p> <p>Pct.62 subpunct 2), pct.64 și pct.66 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menținute de un client nefinanțiar în contextul unei relații operaționale de durată, alta decât cea menționată la pct.62 subpunct 2) Regulamentul LCR , și sub rezerva îndeplinirii cerințelor prevăzute la pct.66 din Regulamentul LCR.</p> <p>Trebuie raportate numai depozitele supuse unor limitări juridice sau operaționale semnificative care fac improbabilă efectuarea de retrageri semnificative într-o perioadă de 30 de zile calendaristice [în conformitate cu pct.64 din Regulamentul LCR].</p>	
200	1.1.2.4. menținute pentru a beneficia de compensare de numerar și de serviciile casei centrale în cadrul unei rețele	blocat
210	<p>1.1.3. Depozite neoperaționale</p> <p>Pct.65, pct. 67-68 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici depozitele negarantate menționate la pct.67-68 din Regulamentul LCR și cele care rezultă dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage în conformitate cu pct.65 din Regulamentul LCR.</p>	

	<p>Băncile trebuie să raporteze separat, cu excepția datoriilor rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage în conformitate cu pct.65 din Regulamentul LCR, cuantumul acestor depozite neoperaționale care sunt sau nu acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar sau de o schemă echivalentă, cu reglementările Uniunii Europene, de garantare a depozitelor dintr-un alt stat., astfel cum se specifică în următoarele secțiuni din instrucțiuni.</p>	
220	<p>1.1.3.1. bănci corespondente și furnizarea de servicii de tip prime brokerage</p> <p>Pct.65 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor rezultate dintr-o relație de bănci corespondente sau din furnizarea de servicii de tip prime brokerage, astfel cum se menționează la pct.65 din regulamentul LCR.</p>	
230	<p>1.1.3.2. depozite constituite de clienți financiari</p> <p>Pct.93 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menținute de clienții financiari, în măsura în care acestea nu sunt considerate depozite operaționale în conformitate cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR.</p> <p>Băncile trebuie să includă aici și fondurile care depășesc fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale în conformitate cu pct.65 din Regulamentul LCR.</p>	
240	<p>1.1.3.3. depozite constituite de alți clienți</p> <p>Pct.67 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici valoarea soldului depozitelor menținute de alți clienți (alții decât clienții financiari și clienții avuți în vedere pentru depozitele de retail) în conformitate cu pct.67 din Regulamentul LCR, în măsura în care acestea nu sunt considerate depozite operaționale în conformitate cu subsecțiunea 5 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR.</p> <p>În această secțiune sunt incluse, de asemenea:</p> <ul style="list-style-type: none"> — fondurile care depășesc fondurile necesare pentru furnizarea de servicii operaționale în conformitate cu pct.64 din Regulamentul LCR, în măsura în care acestea nu provin de la clienți financiari și — excedentul față de partea din depozite prevăzută la pct.66 din Regulamentul LCR. <p>Aceste depozite trebuie raportate la două rânduri diferite în funcție de valoarea depozitului care este acoperită sau nu (de o schemă de garantare a depozitelor sau de o schemă echivalentă de garantare a depozitelor dintr-un alt stat).</p>	
250	<p>1.1.3.3.1. acoperite de o schemă de garantare a depozitelor</p>	

	<p>Pct.67 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici valoarea soldului depozitelor menținute de alți clienți și acoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar ori de o schemă echivalentă, cu reglementările Uniunii Europene, de garantare a depozitelor dintr-un alt stat, astfel cum se menționează la pct.67 din Regulamentul LCR.</p>	
260	<p>1.1.3.3.2. neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor</p> <p>Pct.67 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici valoarea soldului depozitelor menținute de alți clienți și neacoperite de o schemă de garantare a depozitelor în conformitate cu Legea nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar ori de o schemă echivalentă, cu reglementările Uniunii Europene, de garantare a depozitelor dintr-un alt stat, astfel cum se menționează la pct.67 din Regulamentul LCR.</p>	
270	<p>1.1.4. Ieșiri suplimentare</p> <p>Subsecțiunea 9 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici ieșirile suplimentare, astfel cum sunt definite la subsecțiunea 9 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR.</p> <p>În conformitate cu pct.84 din Regulamentul LCR, depozitele primite ca garanții reale nu sunt considerate datorii în sensul subsecțiunii 5 sau subsecțiunii 7 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR, ci fac obiectul, dacă este cazul, al dispozițiilor de la pct.78-83 din Regulamentul LCR.</p>	
280	<p>1.1.4.1. alte garanții reale decât garanțiile reale sub formă de active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele derivate</p> <p>Pct.83 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale, altele decât garanțiile reale de nivel 1, care sunt furnizate pentru contractele enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de de piață potrivit abordării standardizate și pentru instrumentele financiare derivate de credit.</p>	
290	<p>1.1.4.2. garanții reale sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate care reprezintă active de nivel 1 furnizate pentru instrumentele derivate</p>	blocat
300	<p>1.1.4.3. ieșiri semnificative care rezultă dintr-o deteriorare a calității creditului pentru propria bancă</p> <p>Pct.79 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea totală a ieșirilor suplimentare pe care le-au calculat și le-au notificat autorităților competente în conformitate cu pct.79 din Regulamentul LCR.</p>	

	<p>În cazul în care un quantum care face obiectul unor ieșiri ca urmare a deteriorării calității creditului pentru propria bancă a fost raportat în altă parte la un rând cu o pondere mai mică de 100 %, trebuie să se raporteze un quantum și la rândul 300, în așa fel încât suma ieșirilor să reprezinte în total 100 % din ieșirile aferente tranzacției.</p>	
310	<p>1.1.4.4. impactul unui scenariu de piață negativ asupra instrumentelor derivate, asupra tranzacțiilor de finanțare și asupra altor contracte</p> <p>Pct.80 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea ieșirilor calculată în conformitate cu pct.80 din Regulamentul LCR.</p>	
320	<p>1.1.4.4.1. abordarea retrospectivă bazată pe date istorice</p> <p>Pct.80 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea rezultată în urma aplicării abordării retrospective în conformitate cu pct.80 din Regulamentul LCR.</p>	
330	<p>1.1.4.4.2. metoda avansată pentru ieșirile suplimentare</p>	blocat
340	<p>1.1.4.5. ieșiri rezultate din instrumente derivate</p> <p>Pct.81 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea ieșirilor așteptate pe parcursul unei perioade de 30 de zile calendaristice pentru contractele enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate, calculată în conformitate cu pct.48 din Regulamentul LCR.</p> <p>Numai pentru raportarea într-o monedă semnificativă, băncile trebuie să raporteze ieșirile care se produc numai în moneda semnificativă respectivă. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă, de exemplu contrapartea A: EUR+10 și contrapartea A: EUR-20 se raportează ca o ieșire de 10 EUR. Nu se permite compensarea între contrapărți, de exemplu, contrapartea A: EUR-10, contrapartea B: EUR+40 se raportează ca o ieșire de 10 EUR la C73.00 (și ca o intrare de 40 EUR la C74.00).</p>	
350	<p>1.1.4.6. poziții scurte</p> <p>Pct.82 și pct.85 din Regulamentul LCR</p> <p>Banca trebuie să adauge o ieșire suplimentară corespunzătoare procentului de 100 % din valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă și care urmează să fie furnizate în termen de 30 de zile calendaristice pentru a respecta cerința conform căreia banca trebuie să garanteze activele împrumutate pentru decontarea oricărei vânzări în lipsă. Nu trebuie asumată nicio ieșire în cazul în care banca deține titlurile care urmează să fie furnizate, întrucât acestea au fost plătite, sau în cazul în care le-a împrumutat în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile calendaristice, iar titlurile nu fac parte din activele lichide ale băncii. În cazul în care poziția scurtă este acoperită de o tranzacție existentă de finanțare prin titluri însoțită de o garanție,</p>	

	<p>banca presupune că poziția scurtă va fi menținută pe toată perioada celor 30 de zile calendaristice și că i se va aplica o rată de ieșire de 0 %.</p>	
360	<p>1.1.4.6.1. acoperite de o tranzacție de finanțare prin titluri însoțită de o garanție</p> <p>Pct.82 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă care sunt acoperite de tranzacții de finanțare prin titluri însoțite de o garanție și care urmează să fie furnizate în termen de 30 de zile calendaristice, cu excepția cazului în care banca deține titlurile care urmează să fie furnizate sau le-a împrumutat în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile calendaristice, iar titlurile nu fac parte din activele lichide ale băncilor. În cazul în care poziția scurtă este acoperită de o tranzacție de finanțare prin titluri însoțită de o garanție, banca presupune că poziția scurtă va fi menținută pe toată perioada celor 30 de zile calendaristice și că i se va aplica o rată de ieșire de 0 %.</p>	
370	<p>1.1.4.6.2. altele</p> <p>Pct.82 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea de piață a titlurilor sau a altor active vândute în lipsă, altele decât cele care sunt acoperite de tranzacții de finanțare prin titluri însoțite de o garanție și care urmează să fie furnizate în termen de 30 de zile calendaristice, cu excepția cazului în care banca deține titlurile care urmează să fie furnizate sau le-a împrumutat în condiții care prevăd returnarea acestora doar după termenul de 30 de zile calendaristice, iar titlurile nu fac parte din activele lichide ale băncilor.</p>	
380	<p>1.1.4.7. garanții reale excedentare care pot fi oricând solicitate</p> <p>Pct.83 subpunct 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale excedentare pe care le deține banca și care pot fi oricând solicitate prin contract de către contraparte.</p>	
390	<p>1.1.4.8. garanții reale care trebuie furnizate</p> <p>Pct.83 subpunct 2) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale care trebuie să fie furnizate unei contrapărți în termen de 30 de zile calendaristice.</p>	
400	<p>1.1.4.9. garanții reale corespunzătoare unor active lichide care se pot substitui unor active nelichide</p> <p>Pct.83 subpunct 3) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale care au calitatea de active lichide în sensul capitolului II care se pot substitui, fără acordul băncii, unor active corespunzătoare unor active care nu s-ar califica drept active lichide în sensul capitolului II.</p>	
410	<p>1.1.4.10 pierderi de finanțare pentru activitățile de finanțare structurată</p>	blocat

420	1.1.4.10.1. instrumente financiare structurate	blocat
430	1.1.4.10.2. facilități de finanțare	blocat
440	<p>1.1.4.11. active luate cu împrumut fără garanții</p> <p>Pct.85 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici activele luate cu împrumut fără garanții și scadente în termen de 30 de zile. Se presupune că aceste active vor face obiectul unei retrageri integrale, ducând la o ieșire de 100 %. Se aplică acest tratament cu scopul de a reflecta faptul că titlurile de valoare date cu împrumut în schimbul unui comision sunt susceptibile de a fi recuperate în situații de criză sau că furnizorii de garanții vor solicita acoperirea integrală cu garanții reale.</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea de piață a activelor luate cu împrumut fără garanții și scadente în termen de 30 de zile atunci când banca nu deține titlurile și acestea nu fac parte din rezerva sa de lichidități.</p>	
450	<p>1.1.4.12. compensarea internă a pozițiilor clientului</p> <p>Pct.86 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici valoarea de piață a activelor unui client atunci când, în ceea ce privește furnizarea de servicii de tip prime brokerage, banca a finanțat activele unui client compensându-le, în intern, cu vânzările în lipsă corespunzătoare unui alt client.</p>	
460	<p>1.1.5. Facilități angajate</p> <p>Subsecțiunea 10 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici ieșirile, astfel cum sunt definite la subsecțiunea 10 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR.</p> <p>De asemenea, băncile trebuie să raporteze aici facilitățile angajate în conformitate cu pct.75 din Regulamentul LCR.</p> <p>Suma maximă care poate fi retrasă trebuie evaluată în conformitate cu pct.88 din Regulamentul LCR.</p>	
470	<p>1.1.5.1. facilități de credit</p> <p>Pct.87 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici facilitățile de credit angajate, astfel cum sunt definite la pct.87 din Regulamentul LCR.</p>	
480	<p>1.1.5.1.1. pentru clienți retail</p> <p>Pct.89 din Regulamentul LCR</p>	

	Băncile trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru clienții retail, astfel cum sunt definite la pct.5 subpct.6) din Regulamentul LCR.	
490	<p>1.1.5.1.2. pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail</p> <p>Pct.90 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru clienți care nu sunt nici clienți financiari în conformitate cu pct.5 subpunct 3) din Regulamentul LCR, nici clienți retail în conformitate cu pct.5 subpunct 6) din Regulamentul LCR, care nu au fost furnizate în scopul înlocuirii finanțării clientului în situații în care acesta nu își poate acoperi nevoile de finanțare pe piețele financiare.</p>	
500	<p>1.1.5.1.3. pentru bănci</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici facilitățile de credit angajate furnizate băncilor.</p>	
510	1.1.5.1.3.1. pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail	blocat
520	1.1.5.1.3.2. pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari	blocat
530	<p>1.1.5.1.3.3. altele</p> <p>Pct.92 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate altor bănci decât cele menționate mai sus.</p>	
540	<p>1.1.5.1.4. pentru alte instituții financiare reglementate decât băncile</p> <p>Pct.92 subpunct 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate acordate altor instituții financiare reglementate decât băncile.</p>	
550	<p>1.1.5.1.5. în cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial</p> <p>Pct.75 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate pentru care au primit autorizația de a aplica o rată de ieșire mai scăzută în conformitate cu pct.75 din Regulamentul LCR.</p>	
560	1.1.5.1.6. în cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare	blocat
570	1.1.5.1.7. pentru alți clienți financiari	

	<p>Pct.92 subpunct 2) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de credit angajate neutilizate, altele decât cele raportate mai sus, care sunt acordate altor clienți financiari.</p>	
580	<p>1.1.5.2. facilități de lichiditate</p> <p>Pct.87 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici facilitățile de lichiditate angajate, astfel cum sunt definite la pct.87 din Regulamentul LCR</p> <p>.</p>	
590	<p>1.1.5.2.1. pentru clienți retail</p> <p>Pct.89 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate pentru clienții retail, astfel cum sunt definite la pct.5 subpunct 6) din Regulamentul LCR.</p>	
600	<p>1.1.5.2.2. pentru alți clienți nefinanciari decât clienții retail</p> <p>Pct.91 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate clienților care nu sunt nici clienți financiari în conformitate cu pct.5 subpunct 3), nici clienți retail în conformitate cu pct.5 subpunct 6).</p>	
610	<p>1.1.5.2.3. pentru societăți pentru investiții personale</p> <p>Pct.91 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate societăților pentru investiții personale.</p>	
620	<p>1.1.5.2.4. pentru vehicule special constituite în scopul securizării („SSPE”)</p>	blocat
630	<p>1.1.5.2.4.1. pentru achiziționarea de active care nu sunt titluri de la clienți nefinanciari</p>	blocat
640	<p>1.1.5.2.4.2. altele</p>	blocat
650	<p>1.1.5.2.5. pentru bănci</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici facilitățile de lichiditate angajate furnizate băncilor.</p>	
660	<p>1.1.5.2.5.1. pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților retail</p>	blocat
670	<p>1.1.5.2.5.2. pentru finanțarea creditelor promoționale acordate clienților nefinanciari</p>	blocat

680	<p>1.1.5.2.5.3. altele</p> <p>Pct.92 subpunct 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate acordate altor bănci decât cele menționate mai sus.</p>	
690	<p>1.1.5.2.6. în cadrul unui grup, dacă fac obiectul unui tratament preferențial</p> <p>Pct.75 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate pentru care au primit autorizația de a aplica o rată de ieșire mai scăzută în conformitate pct.75 din Regulamentul LCR.</p>	
700	<p>1.1.5.2.7. în cadrul unui sistem instituțional de protecție sau al unei rețele cooperatiste, dacă sunt tratate ca active lichide de către instituția care beneficiază de serviciile de depozitare</p>	blocat
710	<p>1.1.5.2.8. pentru alți clienți financiari</p> <p>Pct.92 subpunct 2) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze suma maximă care poate fi retrasă din facilitățile de lichiditate angajate neutilizate, altele decât cele raportate mai sus, care sunt acordate altor clienți financiari.</p>	
720	<p>1.1.6. alte produse și servicii</p> <p>Pct.77 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici produsele și serviciile menționate la pct.76 din Regulamentul LCR. Suma care trebuie raportată este suma maximă care poate fi retrasă din aceste produse sau servicii menționate la pct.76 din Regulamentul LCR. Ponderea aplicabilă care trebuie raportată este ponderea stabilită de Banca Națională a Moldovei în conformitate cu procedura prevăzută la pct.77 din Regulamentul LCR.</p>	
730	<p>1.1.6.1. Alte obligații de finanțare extrabilanțiere și contingente</p> <p>Pct.77 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea garanțiilor și a altor obligații de finanțare extrabilanțiere și contingente menționate la pct.76 din Regulamentul LCR .</p>	
740	<p>1.1.6.2. credite și avansuri neutilizate către contrapărți de tip wholesale</p> <p>Pct.77 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea creditelor și avansurilor neutilizate către contrapărți de tip wholesale menționate la pct.76 din Regulamentul LCR.</p>	
750	<p>1.1.6.3. ipoteci care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate</p>	

	<p>Pct.77 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea ipotecilor care au fost convenite, dar care nu au fost încă utilizate, menționate la pct.76 din Regulamentul LCR.</p>	
760	<p>1.1.6.4. carduri de credit</p> <p>Pct.77 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile să raporteze valoarea cardurilor de credit menționate la pct.76 din Regulamentul LCR.</p>	
770	<p>1.1.6.5. descoperit de cont</p> <p>Pct.77 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea descoperitului de cont menționat la pct.76 din Regulamentul LCR.</p>	
780	<p>1.1.6.6. ieșiri planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale</p> <p>Pct.77 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea ieșirilor planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale menționate la pct.76 din Regulamentul LCR.</p>	
790	<p>1.1.6.6.1. Excedentul de finanțare pentru clienții nefinanciari</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții nefinanciari și sumele de primit de la acești clienți menționate la pct.96 subpunct 1) din Regulamentul LCR, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.</p>	
800	<p>1.1.6.6.1.1. excedentul de finanțare pentru clienții retail</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții retail și sumele de primit de la acești clienți menționate la pct.96 subpunct 1) din Regulamentul LCR, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.</p>	
810	<p>1.1.6.6.1.2. excedentul de finanțare pentru societăți nefinanciare</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru clienții care sunt societăți nefinanciare și sumele de primit de la acești clienți menționate la pct.96 subpunct 1) din Regulamentul LCR, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.</p>	
820	<p>1.1.6.6.1.3. excedentul de finanțare pentru entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru entități suverane, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul publice și sumele de primit de la acești clienți menționate la pct.96 subpunct 1) din Regulamentul LCR, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.</p>	

830	<p>1.1.6.6.1.4. excedentul de finanțare pentru alte entități juridice</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici diferența dintre valoarea angajamentelor contractuale de acordare a finanțării pentru alte entități juridice și sumele de primit de la acești clienți menționate la pct.96 subpunct 1) din Regulamentul LCR, atunci când prima valoare este mai mare decât a doua.</p>	
840	<p>1.1.6.6.2. altele</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea ieșirilor planificate generate de reînnoirea sau prelungirea unor noi credite retail sau wholesale menționate la pct.76 din regulamentul LCR care nu sunt acoperite de cele de mai sus.</p>	
850	<p>1.1.6.7. sume de plătit planificate aferente instrumentelor financiare derivate</p> <p>Subsecțiunea 8 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea sumelor de plătit planificate aferente instrumentelor financiare derivate menționate la pct.76 din Regulamentul LCR.</p>	
860	<p>1.1.6.8. produse extrabilanțiere aferente finanțării comerțului</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea produselor și a serviciilor aferente finanțării comerțului menționate la pct.76 din Regulamentul LCR.</p>	
870	<p>1.1.6.9. altele</p> <p>Pct.77 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea altor produse și servicii decât cele de mai sus menționate la pct.76 din Regulamentul LCR.</p>	
880	<p>1.1.7. Alte datorii</p> <p>Pct.69, pct.73 și pct.93 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici ieșirile aferente altor datorii, astfel cum se prevede la pct.69, pct.73 și pct.93 din Regulamentul LCR.</p> <p>La acest element sunt incluse, de asemenea, dacă este cazul, soldurile suplimentare care trebuie păstrate în rezervele băncilor centrale dacă există un acord în acest sens între autoritatea competentă relevantă și BCE sau banca centrală în conformitate cu pct.31 subpunct 2) lit.d).</p>	
890	<p>1.1.7.1. datorii rezultate din cheltuieli de funcționare</p> <p>Pct.69 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului datoriilor rezultate din propriile cheltuieli de funcționare ale băncii, astfel cum se menționează la pct.69 din Regulamentul LCR.</p>	
900	<p>1.1.7.2. sub forma unor titluri de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite retail</p> <p>Pct.73 din Regulamentul LCR</p>	

	Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului titlurilor, obligațiunilor și altor titluri de creanță emise de bancă, altele decât cele raportate ca depozite retail, astfel cum se menționează la pct.73 din Regulamentul LCR. În această sumă sunt incluse și cupoanele aferente tuturor acestor titluri de valoare care ajung la scadență în următoarele 30 de zile calendaristice.	
910	<p>1.1.7.3. Altele</p> <p>Pct.93 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului oricăror datorii care ajung la scadență în următoarele 30 de zile calendaristice, altele decât cele menționate la subsecțiunile 2-10 din secțiunea 2, capitolul III din Regulamentul LCR.</p>	
920	<p>1.2. Ieșiri rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital</p> <p>Pct.70 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci. Swap-urile pe garanții reale (care acoperă tranzacțiile în care se primesc garanții reale în schimbul altor garanții reale) trebuie raportate în formularul C 75.00.</p>	
930	<p>1.2.1. Contrapartea este o bancă centrală</p> <p>Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, în care contrapartea este o bancă centrală.</p>	
940	<p>1.2.1.1. garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate</p> <p>Pct.70 subpunct 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.</p>	
950	1.2.1.2. garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
960	<p>1.2.1.3. garanții reale de nivel 2A</p> <p>Pct.70 subpunct 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit</p>	

	utilizate de bănci, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2A, de toate tipurile.	
970	1.2.1.4. garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
980	1.2.1.5. obligațiuni garantate de nivel 2B	blocat
990	1.2.1.6. garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
1000	1.2.1.7. garanții reale sub forma altor active de nivel 2B Pct.70 subpunct 1) din Regulamentul LCR Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B, care nu sunt acoperite de cele de mai sus.	
1010	1.2.1.8. garanții reale sub forma unor active nelichide Pct.70 subpunct 5) din Regulamentul LCR Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, în care contrapartea este o bancă centrală și garanția reală furnizată este sub formă de active nelichide.	
1020	1.2.2. Contrapartea nu este o bancă centrală Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, în care contrapartea nu este o bancă centrală.	
1030	1.2.2.1. garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate Pct.70 subpunct 1) din Regulamentul LCR. Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate.	
1040	1.2.2.2. garanții reale de nivel 1 sub formă de obligațiuni garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate	blocat
1050	1.2.2.3. garanții reale de nivel 2A	

	<p>Pct.70 subpunct 2) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2A.</p>	
1060	1.2.2.4. garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (rezidențiale sau auto, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
1070	1.2.2.5. obligațiuni garantate de nivel 2B	blocat
1080	1.2.2.6. garanții reale de nivel 2B sub formă de titluri garantate cu active (comerciale sau persoane fizice, alte state, nivel de calitate a creditului 1)	blocat
1090	<p>1.2.2.7. garanții reale sub forma altor active de nivel 2B</p> <p>Pct.70 subpunct 4) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este de nivel 2B, care nu sunt acoperite de cele de mai sus.</p>	
1100	<p>1.2.2.8. garanții reale sub forma unor active nelichide</p> <p>Pct.70 subpunct 5) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, în care contrapartea nu este o bancă centrală și garanția reală furnizată este sub formă de active nelichide.</p>	
1110	<p>1.2.2.8.1. contrapartea este o administrație centrală, o entitate din sectorul public cu o pondere a riscului ≤ 20 %, o bancă multilaterală de dezvoltare</p> <p>Pct.70 subpunct 3) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile raportează aici ieșirile rezultate din tranzacții de creditare garantate și din operațiuni ajustate la condițiile pieței de capital, astfel cum sunt definite la pct.3 din Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci, în care garanția reală este sub forma unor active nelichide și contrapartea este o administrație centrală, o entitate din sectorul public cu o pondere a riscului mai mică sau egală cu 20 % sau o bancă multilaterală de dezvoltare.</p>	
1120	1.2.2.8.2. altă contraparte	blocat
1130	<p>1.3. Ieșiri totale rezultate din swap-uri pe garanții reale</p> <p>În coloana 060 se raportează suma ieșirilor din C75.00 coloana 050.</p>	

ELEMENTE MEMORANDUM

1140	<p>2. Obligațiuni de retail cu o scadență reziduală mai mică de 30 de zile</p> <p>Pct.73 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici valoarea titlurilor, a obligațiunilor și a altor titluri de creanță emise care sunt vândute exclusiv pe piața de retail și deținute într-un cont retail. Este necesar ca aceste obligațiuni de retail să fi fost raportate și la categoria corespunzătoare a depozitelor de retail care este indicată în descrierea depozitelor de retail (instrucțiunile de la rândurile 030-110).</p>
1150	<p>3. Depozite de retail exceptate de la calculul ieșirilor</p> <p>Pct.59 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici categoriile de depozite exceptate de la calculul ieșirilor dacă sunt îndeplinite condițiile de la pct.59 subpunctele 1) sau 2)(și anume, deponentul nu poate retrage depozitul timp de 30 de zile calendaristice sau, pentru retrageri anticipate în perioada de 30 de zile calendaristice, deponentul trebuie să plătească o penalitate).</p>
1160	<p>4. Depozite de retail care nu au fost evaluate</p> <p>Pct.55 din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici depozitele de retail în cazul cărora evaluarea prevăzută la pct.55 din Regulamentul LCR nu a fost efectuată sau nu este finalizată. Este necesar ca aceste depozite să fi fost raportate și la categoria 2 de depozite cu rate de ieșire mai ridicate, după cum se indică în instrucțiunile de la rândul 070.</p>
1170	<p>5. Ieșiri de lichidități care trebuie compensate prin intrări interdependente</p> <p>Băncile trebuie să raporteze soldul tuturor pasivelor și al angajamentelor extrabilanțiere, ale căror ieșiri de lichidități au fost compensate prin intrări interdependente, în conformitate cu pct.61 din Regulamentul LCR.</p>
	<p>6. Depozite operaționale menținute pentru compensare, custodie, administrare a numerarului sau alte servicii comparabile în contextul unei relații operaționale de durată</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici informații privind depozitele operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1, defalcate în funcție de următoarele contrapărți:</p> <ul style="list-style-type: none"> — bănci; — clienți financiari, alții decât băncile; — entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public; — alți clienți.
1180	<p>6.1 furnizate de bănci</p>

	Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de bănci.
1190	6.2. furnizate de alți clienți financiari decât băncile Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de alți clienți financiari decât băncile.
1200	6.3. furnizate de entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public.
1210	6.4. furnizate de alți clienți Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor operaționale menționate în secțiunea 1.1.2.1 care sunt furnizate de alți clienți (alții decât cei sus-menționați și decât clienții avuți în vedere pentru depozitele de retail).
	7. Depozite neoperaționale menținute de clienți financiari și de alți clienți Băncile trebuie să raporteze aici informații privind depozitele neoperaționale menționate în secțiunile 1.1.3.2 și 1.1.3.3, defalcate în funcție de următoarele contrapărți: — bănci; — clienți financiari, alții decât băncile; — entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public; — alți clienți.
1220	7.1 furnizate de bănci Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor neoperaționale menționate în secțiunea 1.1.3.2 care sunt furnizate de bănci.
1230	7.2. furnizate de alți clienți financiari decât băncile Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor neoperaționale menționate în secțiunea 1.1.3.2 care sunt furnizate de alți clienți financiari decât băncile.
1240	7.3. furnizate de entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor neoperaționale menționate în secțiunea 1.1.3.3 care sunt furnizate de entități suverane, bănci centrale, bănci multilaterale de dezvoltare și entități din sectorul public.
1250	7.4. furnizate de alți clienți

	Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor neoperaționale menționate în secțiunea 1.1.3.3 care sunt furnizate de alți clienți (alții decât cei sus-menționați și decât clienții avuți în vedere pentru depozitele de retail).
1260	<p>8. Angajamente de finanțare asumate față de clienți nefinanciari</p> <p>Pct.96 subpunct 1) din Regulamentul LCR</p> <p>Băncile trebuie să raporteze suma rămasă din angajamentele contractuale de a acorda finanțare clienților nefinanciari în termen de 30 de zile.</p> <p>Pentru acest element, angajamentele contractuale trebuie să cuprindă doar acele angajamente care nu sunt recunoscute ca ieșiri de lichidități.</p>
1270	<p>9. Garanții reale de nivel 1, excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate, furnizate pentru instrumentele derivate</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea de piață a garanțiilor reale de nivel 1 (excluzând obligațiunile garantate cu un nivel extrem de ridicat de calitate) care sunt furnizate pentru contractele enumerate în anexa nr.1 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de de piață potrivit abordării standardizate și pentru instrumentele financiare derivate de credit.</p>
1280	<p>10. Monitorizarea operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare</p> <p>Băncile trebuie să raporteze, în conformitate cu pct.80 din Regulamentul LCR, valoarea totală a garanțiilor reale furnizate pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare, în cazul în care o modificare a cursului de schimb relevant ar putea genera ieșiri de garanții reale din partea băncii, ca urmare a faptului că un segment al operațiunii de finanțare prin instrumente financiare este denumit într-o monedă diferită.</p>
	<p>11. Ieșiri în cadrul unui grup</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici toate tranzacțiile raportate în secțiunea 1 în cazul cărora contrapartea este societatea-mamă sau o societate-filială a băncii sau o altă filială a aceleiași societăți-mamă ori este legată de bancă printr-o relație în sensul obligației de întocmire a conturilor consolidate și a unui raport anual consolidat în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017,.</p>
1290	<p>11.1. din care: către clienți financiari</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea totală raportată în secțiunea 1.1 – către clienții financiari care intră sub incidența secțiunii 11.</p>
1300	<p>11.2. din care: către clienți nefinanciari</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea totală raportată în secțiunea 1.1 – către clienții nefinanciari care intră sub incidența secțiunii 11.</p>
1310	<p>11.3. din care: garantate</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea totală a tranzacțiilor garantate raportată în secțiunea 1.2 care intră sub incidența secțiunii 11.</p>
1320	<p>11.4. din care: facilități de credit fără tratament preferențial</p>

	<p>Băncile trebuie să raporteze quantumurile maxime care ar putea fi retrase din facilitățile de credit angajate și neutilizate care sunt raportate în secțiunea 1.1.5.1 – către entitățile care intră sub incidența secțiunii 11 – pentru care acestea nu au primit permisiunea de a aplica o rată de ieșire mai mică în conformitate cu pct.75 din Regulamentul LCR.</p>
1330	<p>11.5. din care: facilități de lichiditate fără tratament preferențial</p> <p>Băncile trebuie să raporteze quantumurile maxime care ar putea fi retrase din facilitățile de lichiditate angajate și neutilizate care sunt raportate în secțiunea 1.1.5.2 – către entitățile care intră sub incidența secțiunii 11 – pentru care acestea nu au primit permisiunea de a aplica o rată de ieșire mai mică în conformitate cu pct.75 din Regulamentul LCR.</p>
1340	<p>11.6. din care: depozite operaționale</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea depozitelor menționate în secțiunea 1.1.2 – către entitățile ce intră sub incidența secțiunii 11.</p>
1350	<p>11.7. din care: depozite neoperaționale</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului depozitelor menționate în secțiunea 1.1.3 – de la entitățile care intră sub incidența secțiunii 11.</p>
1360	<p>11.8. din care: pasive sub forma titlurilor de creanță, dacă nu sunt tratate ca depozite de retail</p> <p>Băncile trebuie să raporteze valoarea soldului titlurilor de creanță raportate în secțiunea 1.1.7.2 deținute de entitățile care intră sub incidența secțiunii 11.</p>
1370	<p>12. Ieșiri în valută</p> <p>Acest element trebuie raportat doar în cazul raportării în monede care fac obiectul raportării separate.</p> <p>Exclusiv pentru raportarea în monede semnificative, băncile trebuie să raporteze partea ieșirilor provenind din instrumente derivate (raportate în secțiunea 1.1.4.5) care se referă la fluxurile principale în valută în respectiva monedă semnificativă ce decurg din swap-urile valutare încrucișate și din tranzacțiile valutare la vedere și la termen cu o scadență în termen de 30 de zile. Compensarea printr-o contraparte poate fi aplicată numai fluxurilor în moneda respectivă, de exemplu: contrapartea A – EUR+10 și contrapartea A – EUR-20 se raportează ca o ieșire de 10 EUR. Nu se efectuează compensări între contrapărți; de exemplu: contrapartea A – EUR-10, contrapartea B – EUR+40 se raportează ca o ieșire de 10 EUR în C 73.00 (și ca o intrare de 40 EUR în C 74.00).</p>
1380	<p>13. Ieșiri din alte state – restricții privind transferul sau monede neconvertibile</p> <p>Băncile trebuie să raporteze aici ieșirile de lichidități din alte state în care există restricții privind transferul sau care sunt denumite în monede neconvertibile.</p>
1390	<p>14. Soldurile suplimentare care trebuie păstrate în rezervele băncilor centrale</p> <p>Băncile raportează, după caz, valoarea soldurilor suplimentare care trebuie păstrate în rezervele băncilor centrale în măsura în care banca are dreptul să</p>

	retragă aceste rezerve în orice moment în timpul perioadelor de criză și condițiile pentru o astfel de retragere au fost specificate într-un acord între autoritatea competentă relevantă și banca centrală în conformitate cu pct.31 subpunct 2) lit.d) din Regulamentul LCR.
--	--